

**РЕГЛАМЕНТ  
ОКАЗАНИЯ УСЛУГ НА РЫНКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Введен в действие Приказом  
от «11» июня 2026 г. № 01-1106-01/26**

**г. Москва, 2026 г.**

## Оглавление

<b>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В РЕГЛАМЕНТЕ .....	4
3. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА .....	11
4. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ .....	13
5. ВИДЫ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ БАНКОМ.....	13
6. ВРЕМЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ .....	15
7. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ .....	15
<b>ЧАСТЬ II. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ.....</b>	<b>21</b>
8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА .....	21
9. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА .....	24
10. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ И РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА .....	26
11. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ С УСЛУГОЙ «НАКОПЛЕНИЯ» .....	27
12. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА.....	30
<b>ЧАСТЬ III. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....</b>	<b>30</b>
13. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК.....	30
14. ПОРУЧЕНИЯ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	31
15. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА СДЕЛКИ РЕПО.....	37
16. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ТОРГОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ НА УЧАСТИЕ В ПЕРВИЧНОМ РАЗМЕЩЕНИИ ЦБ .....	38
17. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК БАНКОМ И ИХ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТУ .....	39
18. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ .....	40
19. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ.....	42
20. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В «РЕЖИМЕ ОСНОВНЫХ ТОРГОВ Т+».....	43
21. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СРОЧНЫХ СДЕЛОК .....	44
22. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА .....	45
23. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ СДЕЛОК .....	47
<b>ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....</b>	<b>53</b>
24. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ И ИХ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ В ТС.....	53
25. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	55
26. ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА .....	56
27. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ЦЕННЫХ БУМАГ .....	57
28. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ЦБ КЛИЕНТА .....	57
29. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ.....	58
<b>ЧАСТЬ V. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ.....</b>	<b>60</b>
30. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА .....	60
31. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ .....	61
<b>ЧАСТЬ VI. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....</b>	<b>62</b>
32. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ .....	62
33. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	64
34. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	64
35. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ .....	66
36. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ЗАПРОСОВ, ОБРАЩЕНИЙ (ЖАЛОБ) И РЕШЕНИЕ СПОРОВ .....	67
37. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА .....	68
38. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ .....	68
39. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА .....	69
40. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	71
<i>Приложение № 1. Анкета Клиента/Депонента (для физических лиц) .....</i>	<i>71</i>
<i>Приложение № 2. Анкета Клиента/Депонента (для юридических лиц).....</i>	<i>74</i>
<i>Приложение № 3. Заявление для физического лица.....</i>	<i>78</i>
<i>Приложение № 4. Заявление для юридического лица .....</i>	<i>80</i>
<i>Приложение № 5. Уведомление.....</i>	<i>82</i>
<i>Приложение № 6. Доверенность на Уполномоченного представителя Клиента – физического лица .....</i>	<i>84</i>
<i>Приложение № 7. Доверенность на Уполномоченного представителя Клиента – юридического лица.....</i>	<i>86</i>
<i>Приложение № 8а. Доверенность по сделкам РЕПО (для юридических лиц) .....</i>	<i>88</i>
<i>Приложение № 8б. Доверенность по сделкам РЕПО (для физических лиц).....</i>	<i>89</i>
<i>Приложение № 9. Поручение на заключение сделок с ценными бумагами .....</i>	<i>90</i>

Приложение № 10. Поручение на перечисление денежных средств.....	93
Приложение № 11а. Уведомление о расторжении Договора по инициативе Банка .....	94
Приложение № 11б. Уведомление о расторжении.....	95
Приложение № 12. Уведомления о рисках.....	96
Приложение № 13. Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK.....	116
Приложение № 14. Заявление о возврате излишне удержанной суммы налога.....	129
Приложение № 15. Заявление на расторжение Договора .....	130
Приложение № 16. Заявление для Клиента - физического лица об изменении условий брокерского договора заключенного с Банком до «14» ноября 2013 г. ....	131
Приложение № 17. Заявление для Клиента - юридического лица об изменении условий брокерского договора заключенного с Банком до «14» ноября 2013 г. ....	133
Приложение № 18. Политика совершения торговых операций за счет Клиентов. ....	135
Приложение № 19. Поручение на Конвертацию валюты .....	137
Приложение № 20. Порядок проведения Тестирования Клиентов.....	138
Приложение № 21а. Заявление об изменении условий Договора (для физических лиц) .....	144
Приложение № 21б. Заявление об изменении условий Договора (для юридических лиц) .....	145
Приложение № 22. Поручение на заключение Срочных Сделок .....	146
Приложение № 23. Заявление, раскрывающее риски, связанные с проведением операций на рынке фьючерсных контрактов и опционов .....	147
Приложение № 24. Поручение на перевод ЦБ.....	148
Приложение № 25. Заявление на изменение уровня риска.....	149
Приложение № 26. Глоссарий .....	150

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент определяет общие условия и порядок предоставления Банком юридическим и физическим лицам, как резидентам, так и нерезидентам Российской Федерации, брокерских услуг при осуществлении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и сделок с иностранной валютой, являющейся предметом сделок, заключаемых на Внебиржевом рынке в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций (исключительно физическими лицами посредством Приложения).

1.2. Регламент разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг, правилами проведения торгов Торговыми системами, а также обычаями делового оборота.

### 2. Термины, используемые в Регламенте

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – предназначенное для защиты электронного документа от подделки условное обозначение, признаваемое Сторонами юридическим эквивалентом собственноручной подписи Клиента, совершенной этим Клиентом в документе на бумажном носителе. Порядок, основания и условия формирования АСП, а также порядок проверки АСП, в том числе осуществление аутентификации и идентификации Клиента, устанавливаются и регулируются Соглашением об электронном документообороте, заключаемым между Клиентом и Банком. **Стороны признают, что АСП является простой электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».** АСП используется для определения лица, подписывающего электронный документ, и подтверждает факт подписания таким лицом электронного документа. В рамках Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг Стороны пришли к соглашению о том, что аналогами собственноручной подписи являются:

(а). **Параметры доступа к Системе электронного документооборота** (логин и пароль доступа (ПИН-код), полученные Клиентом в порядке, установленном Соглашением об электронном документообороте, и вводимые Клиентом при осуществлении входа в Систему электронного документооборота с использованием Приложения МИ, Приложения ММ или полученные Клиентом в порядке, установленном Условиями предоставления услуг систем дистанционного банковского обслуживания, и вводимые Клиентом при осуществлении входа в Систему электронного документооборота с использованием Приложения МБ.

(б). **Одноразовый SMS-код**, полученный Клиентом в порядке, установленном Соглашением об электронном документообороте, и введенный Клиентом при подписании электронного документа после положительных результатов аутентификации и идентификации Клиента аналогом собственноручной подписи Клиента в том значении, которое ему придается Соглашением об электронном документообороте.

**Анкета Клиента/Депонента** – документ, составленный по форме Приложений №№ 1-2 к настоящему Регламенту, содержащий сведения о Клиенте или Представителе Клиента;

**Аукцион** – период Торгового дня, в течение которого проводится размещение выпуска ценных бумаг в порядке, предусмотренном эмиссионными документами и иными документами, регламентирующими порядок проведения размещения соответствующего выпуска ценных бумаг с учетом особенностей, установленных Правилами проведения торгов на фондовом рынке ПАО Московская Биржа;

**Банк** – реквизиты Банка указаны в Глоссарии, являющемся приложением к настоящему Регламенту

**Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов ПАО Московская биржа, ПАО «СПБ биржа» и иных организаторов торговли, а также информационные сообщения ПАО Московская биржа, ПАО «СПБ биржа» или

третьих лиц, обработанные или систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования ПАО Московская биржа/ ПАО «СПБ биржа» /иных организаторов торговли, содержащиеся в базах данных ПАО Московская биржа/организатора торговли, правом на использование которых обладает ПАО Московская биржа/организатор торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными ПАО Московская биржа/ ПАО «СПБ биржа» /организатором торговли.

**Вариационная маржа** — сумма денежных средств, рассчитанная клиринговой организацией, подлежащая зачислению или списанию со Счета Клиента в результате изменения цены Срочного контракта или значения Базового актива Позиции Клиента по Срочному контракту.

**Внебиржевой рынок** – рынок ценных бумаг, на котором заключение и исполнение сделок с ценными бумагами производится без участия организатора торговли;

**Гарантийное обеспечение Клиента** – рассчитываемый в соответствии с Договором размер денежных средств, требуемых от Клиента для обеспечения всех его Позиций по Срочным Сделкам, а также для исполнения последним всех обязательств по Договору. Размер Гарантийного обеспечения Клиента по Срочным Сделкам составляет 100% от размера текущей суммы Срочной Сделки. Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке изменять размер Гарантийного обеспечения по Срочным Сделкам в соответствии с разделом 20 Регламента.

**Глоссарий** – определения терминов и аббревиатур, используемых в Регламенте и документах, относящихся к брокерским услугам, оказываемым в соответствии с настоящим Регламентом. Глоссарий содержится в отдельном приложении, являющемся неотъемлемой частью Регламента.

**Дата исполнения** - дата, в которую в соответствии с условиями заключенной сделки с ценными бумагами и правилами Торговой системы, Банк (другие участники торгов) и/или клиринговая организация обязаны исполнить свои обязательства по сделке (в т.ч. по первой или по второй части сделки РЕПО) в порядке, определенном внутренними документами клиринговой организации и/или правилами Торговой системы и/или депозитария;

**Депозитарий Банка** – отдельное структурное подразделение Банка, оказывающее Клиенту депозитарные услуги на основании Депозитарного договора и Условий осуществления депозитарной деятельности, являющихся неотъемлемой частью Депозитарного договора;

**Депозитарный договор** – договор между Депозитарием Банка и физическим/юридическим лицом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности;

**Договор** – договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг, заключенный между Банком и Клиентом (далее Банк и Клиент именуются - Стороны, а в отдельности - Сторона) путем присоединения Клиента к настоящему Регламенту, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением сделок с ценными бумагами, Срочных Сделок от своего имени, но за счет Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных Договором;

**ДС** – денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте;

**Единая денежная позиция (ЕДП)** - условие брокерского обслуживания, при котором денежные средства, обязательства и задолженность Клиента перед Банком объединяются для целей определения достаточности денежных средств Клиента для совершения сделок с ценными бумагами и операций с денежными средствами в различных ТС.

**Законодательство в сфере ПОД/ФТ** – нормативные правовые акты, принятые в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ (Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативные правовые акты Банка России, изданные во исполнение Федерального закона № 115-ФЗ и применимые к деятельности Банка.

**Заявление** – заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, составленное по форме Приложения № 3 (для физических лиц) и Приложения № 4 (для юридических лиц);

**Индикативная котировка** — цена ценной бумаги, объявленная или сформированная (рассчитанная) Банком самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств лицом по совершению сделки по указанной цене.

**Квалифицированный инвестор** - лицо, являющееся таковым в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в соответствии с внутренними правилами признания Клиентов квалифицированными инвесторами;

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом Российской Федерации, заключившее с Банком Договор;

**Клиринговый центр** – юридическое лицо, осуществляющее клиринг по сделкам в Торговой системе.

**Компенсационный платеж** – сумма денежных средств, перечисляемая Клиентом при проведении переоценки стоимости ЦБ в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке ПАО Московская Биржа;

**Конвертация** – внебиржевая сделка обмена исходной валюты Клиента в целевую валюту по курсу, установленному Банком.

**Конфликт интересов** - риск возникновения у Клиента убытков, связанных с наличием у Банка, членов его органов управления, сотрудников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих лиц, являющихся таковыми в соответствии с подпунктом 24 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – Контролирующие лица), интереса, отличного от интересов Клиента, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы Клиента.

**Ликвидные ценные бумаги** – ЦБ, включенные в Перечень ликвидных ценных бумаг.

**Минимальная маржа** – показатель, рассчитываемый в соответствии с указанием Банка России от 12 февраля 2024 г. № 6681-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» (далее – Указание № 6681-У) и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов с начальным, стандартным или повышенным уровнем риска.

**Московская Биржа, ПАО Московская Биржа** - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

**Начальная маржа** – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием № 6681-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов с начальным, стандартным или повышенным уровнем риска.

**Необеспеченная денежная позиция** – величина Обязательств Клиента по денежным средствам, возникших в результате заключения Необеспеченных сделок и/или сделок в режиме торгов Т+, для исполнения которых на Счете Клиента недостаточно денежных средств, а также в результате вывода денежных средств со Счета Клиента на основании Поручения на перечисление денежных средств (при наличии технической возможности).

**Необеспеченная позиция по Ценным бумагам** – величина Обязательств Клиента по ЦБ, возникших в результате заключения Необеспеченных сделок и/или сделок в режиме торгов Т+, для исполнения которых на Счете депо Клиента недостаточно ЦБ.

**Необеспеченная сделка** - сделка, которая приводит к возникновению или увеличению Непокрытой позиции.

**Непокрытая позиция** – отрицательное значение Плановой Позиции Клиента по денежным средствам или ценным бумагам.

**Неторговые операции** – осуществление Банком в соответствии с Частью IV. «Неторговые операции» настоящего Регламента операций, непосредственно не связанных с совершением сделок с ценными бумагами;

**Неторговое Поручение** – распоряжение Клиента на совершение операций с ДС и ЦБ, непосредственно не связанное с совершением сделок с ценными бумагами и составленное по форме соответствующего Приложения к настоящему Регламенту, а также требование на передачу активов. В рамках настоящего Регламента выделяют следующие Неторговые Поручения:

- «Поручение на перечисление денежных средств» (Приложение №10);

- поручение на перевод ценных бумаг (по форме, установленной Банком в Приложении МИ или по форме Приложения №25).

**Норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента** (далее – **НПР1**) – показатель,

рассчитываемый в соответствии с Указанием № 6681-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов с начальным, стандартным или повышенным уровнем риска.

**Норматив покрытия риска при изменении стоимости Портфеля Клиента** (далее – **НПР2**) – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием № 6681-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов с начальным, стандартным или повышенным уровнем риска.

**НКД** - накопленный купонный доход по облигациям на дату совершения сделки;

**Обязательства Клиента** – значение обязательства на Позиции Клиента по какой-либо ценной бумаге или ДС по оплате приобретенных ценных бумаг и/или по поставке проданных ценных бумаг и уплате собственными средствами (активами) Клиента вознаграждения Банку по установленным тарифам и возмещению расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, а также иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Клиента (за исключением расходов, возмещение которых Регламентом не предусмотрено (включенных в вознаграждение Банку)). Обязательство Клиента по какой-либо ценной бумаге/ДС означает, что для расчета по сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента, последний должен предоставить Банку в порядке и в сроки, установленные Регламентом, соответствующее количество ценных бумаг /сумму ДС;

**Ограничительное время закрытия позиций (Ограничительное время)** – московское время каждого торгового дня, установленное в соответствии с Порядком закрытия позиций.

**Одноразовый SMS-код** – последовательность символов (цифровой или буквенно- цифровой код), формируемая с помощью Системы электронного документооборота, и связанная с логином и паролем доступа к Системе электронного документооборота, и позволяющая произвести Аутентификацию Клиента, в том числе при подписании электронных документов. Одноразовый SMS-код направляется Клиенту на номер мобильного телефона посредством SMS -сообщения. Одноразовый SMS-код имеет ограниченный срок действия и одноразовое применение при подписании электронных документов;

**Организатор торговли** - лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на финансовом рынке.

**Офсетная сделка** – Срочная Сделка, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей Клиента по ранее открытой Позиции по Срочным Сделкам в связи с возникновением противоположной позиции по одному и тому же Фьючерсному контракту на одном и том же разделе регистра учета позиций. Клиент при присоединении к Регламенту или при направлении в Банк Заявления об изменении условий Договора, где указано подключение к ТС Срочный рынок, одновременно передает в Банк Поручение на совершение Офсетной сделки, которая направлена на защиту имущественных интересов Клиента.

**Перечень ликвидных ценных бумаг (Перечень ликвидного имущества)** – определенный Банком перечень ЦБ, соответствующих требованиям применимого законодательства Российской Федерации, с которыми разрешается совершать Необеспеченные сделки.

**Плановая позиция Клиента** – величина, определяемая в соответствии с требованиями Указания № 6681-У:

- по ценным бумагам в разрезе ценных бумаг каждого эмитента, вида, категории (типа), выпуска, транша, серии как сумма количества ценных бумаг, учитываемых в Портфеле Клиента, а также ценных бумаг, которые должны быть зачислены в Портфель Клиента, за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны из Портфеля Клиента;

- по денежным средствам в разрезе валют как сумма денежных средств Клиента, учитываемая в Портфеле Клиента, а также денежных средств, которые должны быть зачислены в Портфель Клиента, за вычетом денежных средств, которые должны быть списаны из Портфеля Клиента, в том числе за вычетом денежных средств, подлежащих списанию из Портфеля Клиента в качестве вознаграждения Банка и иных предусмотренных Регламентом платежей.

**Позиция Клиента** – совокупность ДС и ценных бумаг Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено урегулирование сделок. Позиция Клиента определяется и ведется в разрезе одной или нескольких Торговых систем, объединенных в ЕДП (Позиция Клиента в ТС), видов ценных бумаг (Позиция Клиента по ценной бумаге), валюты ДС (Позиция Клиента по ДС), а также Срочным контрактам (Позиция Клиента по Срочным Сделкам).

**Портфель Клиента** — денежные средства (в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте), ценные бумаги и иные активы Клиента, учитываемые на Счете депо Клиента, которые в соответствии с Договором находятся в распоряжении Банка или должны поступить в распоряжение Банка (имущество Клиента), обязательства из сделок, совершенных за счет указанного имущества Клиента в соответствии с Договором (сделки за счет Клиента), а также задолженность Клиента перед Банком.

**Поручение** – распоряжения Клиента на совершение сделок, Срочных Сделок, операций с ценными бумагами или ДС в интересах и за счет Клиента. Поручения Клиента составляются по форме соответствующих Приложений к Регламенту;

**Порядок закрытия позиций** - Порядок закрытия позиций клиентов, заключивших с Банком договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг.

**Постоянное поручение** — поручение, направленное Клиентом Банку в соответствии с Регламентом, подлежащее исполнению Банком при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных в отношении Постоянного поручения в соответствии с Регламентом.

**Правила клиринга** – документы, утвержденные Клиринговым центром, устанавливающие порядок осуществления клиринговой деятельности Клиринговым центром.

**Правила Торговой системы (Правила ТС)** - любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС.

**Примечание:**

*Все сделки (операции), совершаемые в ТС (при участии ТС) в соответствии с Регламентом, осуществляются согласно Правилам ТС, регламентирующим порядок проведения таких сделок (операций). В понятие Правила ТС также включаются правила и процедуры организаций, выполняющих функции депозитарных и расчетных систем, а также клиринговой организации данной ТС при совершении сделок в ТС;*

**Принудительное закрытие позиции (Закрытие позиций)** – сделка или несколько сделок, в том числе Офсетные сделки, совершаемых Банком в целях снижения размера Минимальной маржи и/или увеличения Стоимости Портфеля Клиента в соответствии с Порядком закрытия позиций.

**Рабочий день** – день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или праздничным нерабочим днем, в течение которого на территории Российской Федерации работают кредитные организации (учреждения), осуществляются торги в ТС и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС;

**Расчетный счет** – банковский счет Клиента. В зависимости от статуса Клиента в Регламенте под расчетным счетом подразумевается: расчетный счет Клиента – юридического лица, корреспондентский счет Клиента – кредитной организации, текущий счет Клиента – физического лица;

**Регистрационный код Клиента (РКК)** - уникальный код, присваиваемый Клиенту для идентификации его действий в процессе оказания услуг на рынках ценных бумаг;

**Сделка Специального РЕПО (Сделка СпецРЕПО)** – Сделка РЕПО для переноса Непокрытой позиции, совершаемая Банком на основании Постоянного поручения Клиента (раздел 22 Регламента) для погашения задолженности Клиента перед Банком.

**Сделка РЕПО** – под сделкой РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

**Сделка (договор), требующая проведения Тестирования** - гражданско-правовая сделка с ценными бумагами или договор, являющийся производным финансовым инструментом, совершение (заключение) которой (которого) в соответствии с Торговым поручением Клиента, не признанного квалифицированным инвестором, требует проведения Тестирования в соответствии с действующим законодательством РФ.

**Система электронного документооборота (Система ЭДО)** – информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот в соответствии с Соглашением об электронном документообороте (между Банком и Клиентом), и Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», позволяющая, в том числе, осуществлять с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» дистанционное заключение Соглашения об ЭДО, Договора, Депозитарного договора, и иных соглашений между Банком и Клиентами, а также предоставление Поручений, Анкет Клиента\Депонента (для физических лиц) и иных документов в рамках брокерского обслуживания. Доступ Клиента к Системе ЭДО осуществляется через Приложение, Сайт сервиса.

**Соглашение об ЭДО** – Соглашение об электронном документообороте.

**Спецификация Срочной Сделки (Срочного контракта)** – документ, определяющий стандартные условия Срочной Сделки (Срочного контракта) и порядок ее исполнения, применяемый при заключении Срочных Сделок (Срочных контрактов) в ТС Срочный рынок.

**СПБ биржа, ПАО «СПБ биржа»** - Публичное акционерное общество «СПБ биржа».

**Срок РЕПО** – в отношении каждой конкретной Сделки РЕПО означает период времени в календарных днях между Датой исполнения первой части Сделки РЕПО и Датой исполнения второй части Сделки РЕПО. Срок РЕПО исчисляется со дня, следующего за Датой исполнения первой части Сделки РЕПО, по Дату исполнения второй части Сделки РЕПО включительно. Для Сделки РЕПО, первая и вторая части которой исполняются в один день, Срок РЕПО принимается равным одному дню;

**Срочная Сделка (Срочный контракт)** – договор, являющийся в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» производным финансовым инструментом, заключенный Банком по поручению Клиента в ТС Срочный рынок в соответствии с Правилами ТС.

В соответствии с Договором Банк обязуется совершать по поручению Клиента, заключившего Договор через Приложение, юридические и иные действия, связанные с совершением Срочных Сделок с расчетными Фьючерсными контрактами.

**Ставка РЕПО** - величина, выраженная в процентах годовых и используемая для расчета обязательств по второй части Сделки РЕПО.

**Ставка риска** – коэффициент, используемый для расчета Начальной маржи по инструментам, включенным в Перечень ликвидных ценных бумаг, в соответствии с Указанием Банка России № 6681-У.

**Стандартный лот** - минимально допустимое количество ценных бумаг в одном Торговом Поручении, установленное Правилами Торговой системы.

**Стоимость Портфеля Клиента** – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием № 6681-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов с начальным, стандартным или повышенным уровнем риска.

**Стоп-приказ** – (Стоп – лосс или Тейк –профит) – заявка купить, либо продать ЦБ/валюту в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Торговом Поручении на совершение сделки по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом, или по рыночной цене при условии, что рыночная цена ЦБ/валюты перед этим достигла определенного значения, указанного в Торговом Поручении.

**Счет** – счет для учета ДС Клиента, предназначенных для проведения расчетов по операциям с ценными бумагами и Срочных Сделок, открываемый в балансе Банка в соответствии с Договором;

**Счет депо** - счет, предназначенный для учета ценных бумаг Клиента, открываемый Клиенту Депозитарием Банка на основании Депозитарного договора;

**Тестирование** - тестирование Клиента (физического лица), не являющегося квалифицированным инвестором, проводимое Банком в целях исполнения Торговых поручений в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров. При проведении Тестирования Банк руководствуется Порядком проведения Тестирования Клиентов в Банке, являющимся приложением № 20 к настоящему Регламенту.

**Торговые операции** – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделок купли-продажи ЦБ, и Срочных Сделок, сделок Конвертации валюты;

**Торговый день** – день, в том числе являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или праздничным нерабочим днем, в который на территории Российской Федерации осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС за исключением торгов выходного дня ПАО «СПБ биржа» и ПАО Московская Биржа;

**Торговое Поручение** – распоряжение Клиента на заключение сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

**Торговая сессия** - период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Регламента, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам (торговый период). Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные Правилами ряда ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются;

**Торговая система (ТС)** – биржи и иные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС. В рамках настоящего Регламента различают следующие Торговые системы: ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок и денежный рынок) (далее по тексту Регламента именуется ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок)), Срочный рынок (фьючерсы и опционы) (далее по тексту Регламента именуется ПАО Московская Биржа (Срочный рынок) или ТС Срочный рынок), ПАО «СПБ биржа» и Внебиржевой рынок;

**Уведомление** - сообщение Банка, составленное по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту, подтверждающее факт заключения с Клиентом Договора и содержащее реквизиты Договора, регистрационный код Клиента, номер и реквизиты Счета (-ов) и др.;

**Уполномоченный представитель Клиента** – лицо, обладающее основанными на доверенности или законе полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных Регламентом;

**Уполномоченный сотрудник (лицо) Банка** – лицо, являющееся полномочным представителем Банка в соответствии с выданной на его имя соответствующей доверенностью, а также лицо, обладающее в рамках своих должностных инструкций полномочиями на прием от Клиентов Поручений, иных документов и передачу Клиентам отчетов по сделкам и операциям с ЦБ и производными финансовыми инструментами и другой отчетной документации.

**Урегулирование сделки** – процедура исполнения сторонами своих обязательств по заключенной сделке, которая включает в себя зачисление/перечисление ДС и/или прием/поставку ЦБ для исполнения обязательств, вытекающих из заключенной сделки, а также уплату вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещение расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами Торговой системы и третьих лиц, участие которых необходимо для исполнения сделки;

**Условия** – Условия осуществления депозитарной деятельности (действующая редакция);

**Условное поручение** - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Поручением и (или) Договором;

**Фьючерсный контракт** — Срочный контракт, определение которого используется в значении, установленном в соответствии с Правилами организованных торгов на Срочном рынке. При наличии технической возможности Клиент вправе открывать:

- длинные позиции по Фьючерсному контракту — совокупность прав и обязанностей Клиента, возникающих в результате покупки Фьючерсного контракта;
- короткие позиции по Фьючерсному контракту — совокупность прав и обязанностей Клиента, возникающих в результате продажи Фьючерсного контракта.

**Целевой актив** – ценные бумаги, реквизиты которых указаны в Глоссарии, с которыми заключаются сделки купли-продажи в рамках услуги «Накопления».

**ЦБ** – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ), а также неэмиссионные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается Правилами ТС и действующим законодательством РФ.

**ЭДС** - безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ.

**QUIK/webQUIK (рабочее место QUIK/webQUIK)** – система удаленного доступа, представляющая собой программно-технический комплекс, посредством которого предоставляется возможность получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию, сведения о Позиции Клиента, направлять Банку Торговые Поручения в виде электронных документов в порядке, предусмотренном Договором и Соглашением об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение №13 к настоящему Регламенту);

**W-8BEN** - Сертификат об иностранном статусе бенефициарного владельца для целей удержания налога и отчетности в США (физические лица).

Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг в Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

### 3. Статус Регламента

3.1. Опубликование Регламента на официальном Сайте Банка должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как приглашение Банка делать оферты в целях заключения Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг (далее – **Договор**).

3.2. Под офертой понимается **Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг**, типовые формы которых предусмотрены Приложением №3 к Регламенту (для физических лиц) и Приложением №4 к Регламенту (для юридических лиц) (далее по тексту – **Заявление**), подписанное и предоставленное Банку заинтересованным лицом с соблюдением положений Регламента, и при этом содержащее предложение этого заинтересованного лица заключить в установленном в ст. 428 ГК РФ порядке с Банком Договор, условия которого определены в Регламенте (за исключением тех изъятий, условий или оговорок, которые изложены в тексте Заявления). В случае заключения Договора Заявление, а также положения Регламента с учетом положений Заявления становятся неотъемлемой частью Договора и являются обязательными для Клиента в полном объеме.

3.3. Лицо, подписавшее (или от имени которого подписано) с соблюдением положений Регламента Заявление, тем самым подтверждает в совокупности следующее: (1) что оно в полном объеме ознакомилось с типовыми формами Заявлений, являющимися Приложениями №3 и №4 к Регламенту, включая перечень услуг и условия их оказания, предусмотренные типовыми формами Заявления, Регламентом, и (2) что имело возможность выбрать оказание иных услуг, оказание услуг на иных условиях, предусмотренных типовыми формами Заявления, и (3) свое понимание и согласие с тем, что подписанное Клиентом Заявление может не содержать некоторые положения, из числа предусмотренных типовыми формами (указание на услуги и/или условия их оказания), в случае если Клиентом не были выбраны соответствующие услуги (оговорки) и/или условия их оказания, что в свою очередь не означает, что Клиент не мог выбрать указанные услуги и/или определенные условия их оказания.

3.4. Совместно с Заявлением в Банк необходимо предоставить с соблюдением положений Регламента подписанную Анкету Клиента/Депонента, типовые формы которых предусмотрены Приложениями №1 и №2 к Регламенту, и приложить документы, подтверждающие сведения, зафиксированные в Заявлении и Анкете Клиента/Депонента. Перечень документов, который должен быть предоставлен Клиентом, содержится в разделе 9 Регламента.

3.5. При обнаружении в подписанных Клиентом Заявлении, Заявлении-анкете о присоединении к Соглашению об электронном документообороте, расхождений, указанных в них данных сведениям, полученным Банком из доступных на законных основаниях источников, Банк вправе потребовать подписания Анкеты Клиента/Депонента с указанием в ней актуальных сведений, достоверность и актуальность которых Клиент подтверждает посредством ее собственноручного подписания. Для Банка актуальными являются паспортные данные Клиента, указанные в такой Анкете Клиента/Депонента, подписанной и предоставленной Клиентом надлежащим образом, а также полученной и зарегистрированной Банком.

3.6. Регламент и приложения к нему изложены на русском языке, Банк не принимает на себя обязательств по предоставлению перевода Регламента и (или) приложений к нему на иностранный язык. Клиент принимает обязательство самостоятельно в полном объеме нести расходы, связанные с переводом Регламента и приложений к нему в целях заключения и исполнения Договора, в случае если Клиент не владеет русским языком или владеет им в недостаточной степени.

3.7. Акцепт Банком оферты будет считаться совершенным, а Договор между Банком и Клиентом заключенным только после прохождения Клиентом идентификации (упрощенной идентификации при заключении Договора с использованием Системы ЭДО) и открытия Банком первого Счета.

3.8. Подтверждением открытия Банком Счета является предоставление Банком Клиенту Уведомления по форме Приложением №5 к Регламенту путем направления уведомления по электронной почте на адрес, указанный в Анкете Клиента/Депонента, или путем размещения информации об открытии Счета в Системе ЭДО, в т.ч. в Приложении (при наличии технической возможности). Ознакомление Клиента с указанной в настоящем пункте Регламента информацией об открытии Счета, размещенной в Системе ЭДО, подтверждается фактом положительной аутентификации и идентификации Клиента в Системе ЭДО.

3.9. Датой заключения Договора является дата открытия Банком первого Счета. Реквизиты

Договора и Счета (-ов) указаны в Уведомлении по форме Приложения №5 к Регламенту. Договор является заключенным на неопределенный срок.

3.10. Договор, заключенный между Банком и Клиентом, может быть оформлен при согласовании с Банком в виде двустороннего письменного документа, включающего в себя отдельные условия Регламента, приложений к нему, а также иные согласованные Банком и Клиентом условия. Клиент подтверждает, что неоформление Договора в виде двустороннего письменного документа не может рассматриваться как отказ Клиента от заключения Договора, заключение Клиентом Договора на иных условиях/с оговорками, а равно не может рассматриваться в качестве выраженного Клиентом несогласия со сделками или операциями, совершенными Банком в соответствии с Регламентом в рамках заключенного Договора.

3.11. Настоящий Регламент не является публичным договором, Банк вправе по своему усмотрению без объяснения причин отказать лицу в заключении Договора.

3.12. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

3.13. Настоящий Регламент является открытым документом и предоставляется без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

3.14. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном Частью II настоящего Регламента, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц, в том числе, обязательства не осуществлять действия, которые могут быть признаны манипулированием рынком и соблюдать ограничения на использование инсайдерской информации в соответствии с принятыми нормативными актами.

3.15. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

3.16. Стороны Договора могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие и/или отменяющие отдельные положения Регламента и приложений к нему, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

3.17. Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных ЦБ или эмитентов (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.) могут определяться отдельными внутренними документами Банка.

3.18. Банк не является инвестиционным советником и не оказывает услуги по инвестиционному консультированию, предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту по смыслу статей 6.1 и 6.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и, если применимо, иных нормативных актов Российской Федерации. Заключение Договора не является следствием оказания Банком Клиенту каких-либо услуг по инвестиционному консультированию и/или предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

3.19. При указании в Регламенте (а также в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Регламента) времени используется московское время.

#### **4. Сведения о Банке**

Сведения о Банке указаны в Глоссарии, являющемся приложением к настоящему Регламенту.

#### **5. Виды услуг, предоставляемых Банком**

5.1. В отношении лиц, присоединившихся к Регламенту, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- открытие по заявлению Клиента Счетов, необходимых для совершения операций и ведения расчетов по сделкам с ЦБ, иностранной валютой и Фьючерсными контрактами;
- представляя интересы Клиента, по своему усмотрению действует либо в качестве

комиссионера, либо в качестве поверенного, выступая при исполнении поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, от своего имени и за счет Клиента (комиссионер) или от имени и за счет Клиента (поверенный). Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, выражает свое полное согласие с тем, что Банк, действуя в качестве представителя, вправе одновременно представлять интересы, как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по поручению Клиента. В процессе предоставления услуг, указанных в настоящем подпункте Регламента, Банк имеет право привлечь к оказанию услуг третьих лиц. В таком случае Банк несет полную ответственность за действия третьих лиц;

- обеспечение исполнения сделок, заключенных по поручениям Клиентов (Урегулирование сделок), и совершение в связи с этим всех необходимых юридических и фактических действий;
- проведение Неторговых операций;
- предоставление иных услуг, связанных с ЦБ и производными финансовыми инструментами.

5.2. Услуги по заключению и Урегулированию сделок также предоставляются Банком на Внебиржевом рынке, действующем на территории Российской Федерации, и только при наличии у Банка технических и иных возможностей для работы на данном Внебиржевом рынке.

5.3. Услуги по заключению и Урегулированию сделок также предоставляются Банком и в отношении ЦБ, номинированных в иностранной валюте, включая ЦБ, обращаемые на зарубежных рынках ценных бумаг. Указанные услуги предоставляются Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, и только при условии наличия у Банка технических и иных возможностей для работы с такими ЦБ.

5.4. Выбор Торговой системы Клиентом - юридическим лицом и Клиентом – физическим лицом осуществляется путем указания наименования соответствующей Торговой системы в Заявлении, подписанном Клиентом и предоставленном в Банк в соответствии с п. 7 Регламента и содержащем указания Клиента по выбору Торговой системы (далее – Заявленные Торговые системы) или Заявлении на изменение условий Договора.

5.5. Банк имеет право оказывать Клиенту услуги на условиях Единой Денежной Позиции.

5.6. Банк предоставляет Клиенту доступ к рабочему месту QUIK/webQUIK при соответствующем акцепте Клиентом Соглашения об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13 к настоящему Регламенту).

5.7. Клиент может быть признан Банком Квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания клиентов квалифицированными инвесторами.

5.8. Банк имеет право определять порядок предоставления и объем предоставляемых услуг Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, с учетом результатов Тестирования.

5.9. Все услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, оказываются сотрудниками специализированных подразделений Головного офиса Банка, расположенного по адресу Банка, указанному в Глоссарии. Сотрудники Филиалов Банка и других внутренних структурных подразделений Банка имеют право осуществлять только прием документов от Клиентов для передачи их в Головной офис и передачу документов и информации, полученных от Головного офиса, Клиентам. Филиалы и другие внутренние структурные подразделения Банка не осуществляют брокерскую деятельность.

5.10. При предоставлении услуг Банк вправе использовать в своих интересах ДС, находящиеся на Счете Клиента, и ЦБ, гарантируя Клиенту исполнение его Поручений и возврат ДС и ЦБ по требованию клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регуливающими брокерскую деятельность, и Договором. При этом прибыль, полученная в результате использования Банком денежных средств Клиента, является собственностью Банка в полном объеме. Риски, связанные с использованием Банком ЦБ и ДС Клиента в своих интересах, указаны в Уведомлении о рисках (Приложение №12 к настоящему Регламенту)

5.11. В случае если по требованию Клиента Банк учитывает его ЦБ на отдельном расчетном коде, не объединяя их с активами других Клиентов, Банк не предоставляет Клиенту доступ к

совершению Необеспеченных сделок и (или) Срочных Сделок.

## **6. Время обслуживания Клиентов**

6.1. Обслуживание Клиентов осуществляется в дни проведения торгов в течение Торгового дня за исключением торгов выходного дня на ПАО «СПБ биржа» и ПАО Московская биржа.

6.2. Прием Торговых Поручений осуществляется Банком в течение Торгового дня в период Торговой сессии. При этом подача Торговых Поручений в оригинале на бумажном носителе или посредством электронной почты после 18-00 по московскому времени может производиться Клиентом только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Банка.

6.3. Прием Торговых Поручений для участия в Аукционе прекращается за 30 минут до окончания приема заявок в соответствии с регламентом проведения Аукциона.

6.4. Приём Торговых и Неторговых Поручений посредством Приложения, в том числе для участия в размещении ценных бумаг, IPO может осуществляться Банком в течение календарного дня (при наличии технической возможности).

6.5. Прием Неторговых Поручений Клиента осуществляется с 9-00 до 17-00, в пятницу с 9-00 до 15-45 по московскому времени, в предпраздничный день период приема вышеуказанных Поручений сокращается на 1 (Один) час.

6.6. По решению Банка могут быть установлены иные сроки обслуживания Клиентов. Об изменении режима работы Банк сообщает на своем Интернет-сайт не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до соответствующего изменения режима работы.

## **7. Способы и порядок направления Поручений и обмена сообщениями**

### **7.1. Основные способы и правила направления Поручений и обмена сообщениями.**

7.1.1. Обмен сообщениями и направление Поручений осуществляется только между Банком и Клиентом либо его Уполномоченным представителем способом (способами) и в формах (форматах), приемлемых для обеих Сторон и согласованных Сторонами в порядке, установленном Регламентом.

7.1.2. Поручения и сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам) лиц, уполномоченных Стороной на их получение.

7.1.3. Поручения и сообщения, направленные без соблюдения условий, указанных в настоящем Регламенте, не имеют юридической силы.

7.1.4. Направление Клиентом Поручений и сообщений в Банк либо направление Банком сообщений Клиенту может производиться одним из следующих способов по выбору Клиента либо Банка соответственно:

- в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи;
- путем обмена сообщениями в электронной форме с использованием электронной почты;
- путем обмена устными сообщениями по телефону;
- путем обмена сообщениями в электронной форме через рабочее место QUIK/webQUIK (действительно только для Торговых Поручений, подаваемых в течение Торговой сессии на ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ биржа»);
- по системе SWIFT (при наличии технической возможности);
- путем обмена электронными документами с использованием АСП в Системе электронного документооборота (только для Клиентов – физических лиц);

7.1.5. Клиент признает, что все Поручения и сообщения, направленные Банку способами, указанными в п.7.1.4. Регламента с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеют такую же юридическую силу, как Поручения и сообщения, предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента или уполномоченного представителя Клиента.

7.1.6. Осуществлять прием Поручений и сообщений Клиента имеет право только соответствующий Уполномоченный сотрудник Банка. В случае направления Поручения или сообщения с нарушением установленного настоящим Регламентом порядка, такие сообщения или Поручения считаются неполученными даже в случае, если они переданы лицам, являющимся сотрудниками Банка.

7.1.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком сообщениями Клиент обязан не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы удаленного доступа (электронную почту), Приложения с целью получения отправленных Банком сообщений и ознакомления с их содержанием. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия.

7.1.8. Банк рекомендует во всех случаях указывать в очередном Поручении, что оно является дубликатом, если оно дублирует направленное ранее. При использовании Клиентом в течение одной Торговой сессии для подачи Торгового Поручения нескольких способов направления Поручения, во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате многократного исполнения Банком Торгового Поручения Клиента, Банк рекомендует всегда при подаче Торгового Поручения уведомлять Уполномоченных сотрудников Банка о том, является ли данное Поручение дубликатом какого-либо Торгового Поручения, выставленного ранее. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Торговое Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученного Торгового Поручения. При получении очередного Торгового Поручения в течение одной Торговой сессии от Клиента/Уполномоченного представителя Клиента без указания, что оно является дубликатом и направлено способом, отличным от направления предыдущего Поручения, Уполномоченный сотрудник Банка по своей инициативе может связаться с Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента для исключения ситуации многократного исполнения Банком Торгового Поручения.

7.1.9. В случае наличия у Банка сведений о признании Клиента – физического лица банкротом в отношении которого введена процедура реализации имущества, Банк прекращает прием Поручений от Клиента. Со дня получения Банком данных сведений Поручения принимаются от финансового управляющего как Уполномоченного представителя Клиента – физического лица. Поручения от финансового управляющего принимаются в оригинале на бумажном носителе с обязательным предоставлением документов подтверждающих полномочия финансового управляющего и иных документов по требованию Банка.

## **7.2. Обмен сообщениями и направление Поручений в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи**

7.2.1. Обмен оригинальными Поручениями между Банком и Клиентом осуществляется по месту нахождения Головного офиса Банка.

7.2.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Поручений, сообщений и документов, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

7.2.3. Клиенты – физические лица, прошедшие упрощенную идентификацию при заключении Договора с использованием Системы ЭДО до направления сообщений и Поручений в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи обязаны обратиться в ГО Банка либо по согласованию с Уполномоченным сотрудником Банка в иной офис Банка и предоставить:

- ✓ Анкету Клиента/Депонента (для физических лиц) (Приложение №1 к настоящему Регламенту);
- ✓ документ, удостоверяющий личность;
- ✓ свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- ✓ иные документы по требованию Банка.

В случае непредоставления Клиентом вышеуказанных документов, обмен сообщениями и направление Поручений в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи между Клиентом и Банком не осуществляется.

7.2.4. При принятии Поручения Клиента Банк использует доступные способы идентификации подписи Клиента: простое визуальное сличение Уполномоченным сотрудником Банка образца подписи Клиента (для физических лиц) или образца подписи Уполномоченного представителя и печати (для юридических лиц) на Поручении и на документах, имеющихся в Банке (копия паспорта/доверенности/карточки с образцами подписей и оттиска печати), для установления их схожести по внешним признакам. Поручения Клиента должны быть подписаны Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента собственноручно и не допускается факсимильного или иного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования.

7.2.5. В том случае, если Поручение или сообщение составлено более чем на одном листе, все листы этого Поручения или сообщения должны быть прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц) или должны быть подписаны на каждом листе.

7.2.6. Поручения, сообщения и документы, доставленные курьером, заказным письмом с уведомлением или по экспресс-почте, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и скреплены печатью (для юридических лиц).

### **7.3. Обмен сообщениями и направление Поручений посредством телефонной связи**

7.3.1. Использование Клиентом телефонной связи для направления Поручений и сообщений будет означать, что Клиент уполномочивает Банк на запись телефонных переговоров, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров между Уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом либо Уполномоченным представителем Клиента, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

7.3.2. Клиент признает все Поручения и сообщения, направленные указанным способом, имеющими юридическую силу Поручений и сообщений, составленных в письменной форме.

7.3.3. Клиент вправе предоставить по телефону только Торговые Поручения/Поручения на отмену Торговых поручений.

7.3.4. Банк предоставляет Клиенту по телефону только:

- подтверждения о приеме Поручений и о совершении сделок при условии, что Клиент самостоятельно позвонил в Банк. Банк не принимает на себя обязательств обзванивать Клиентов и сообщать им о факте совершения или не совершения сделок и иных событиях, связанных с процедурами исполнения Торговых Поручений Клиентов;
- сообщения.

7.5.5. Для приема Поручений и сообщений по телефону Банк выделяет телефонные номера, указанные в Уведомлении, составленном по образцу Приложения №5 к настоящему Регламенту. Клиент имеет право использовать для направления по телефону Поручений и сообщений Банку только эти номера. Поручение или сообщение, переданное по другому телефонному номеру, будет являться непринятым, в том числе в случае, если Клиент передал Поручение или сообщение по иному номеру телефона Банка. В случае изменения номеров телефонов Банка, Банк публикует новые номера телефонов для направления поручений посредством телефонной связи на Интернет-сайте Банка.

7.5.6. Для направления сообщений Клиенту Банк использует любой телефонный номер, ранее подтвержденный Клиентом как телефон для связи в Анкете Клиента/Депонента.

7.5.7. Прием от Клиента Поручений посредством телефонной связи производится в три этапа:

#### ***Первый этап:***

Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) обязан осуществить следующую процедуру подтверждения полномочий:

- назвать правильно ФИО/наименование Клиента;
- назвать правильно присвоенный Клиенту уникальный РКК.

В случае сомнений Уполномоченного сотрудника Банка, принимающего сообщение или Поручения, в правомочности лица, подающего данное Поручение или сообщение, Уполномоченный сотрудник Банка проводит дополнительную проверку путем устного запроса у лица, подающего сообщение/Поручение, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение Уполномоченного сотрудника Банка):

- данные о Счете Клиента;
- данные о последних поданных Клиентом Торговых Поручениях;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Поручение или сообщение, Клиентом Банка или Уполномоченным представителем Клиента.

Лицо, правильно назвавшее указанные реквизиты, считается Банком как Уполномоченный представитель Клиента.

#### ***Второй этап:***

Клиент произносит все обязательные реквизиты Поручения, указанные в Порядке заполнения «Поручения на совершение сделок с ценными бумагами» (Приложение №9 к настоящему Регламенту).

#### ***Третий этап:***

Уполномоченный сотрудник Банка обязательно повторяет условия Поручения вслед за Клиентом.

Клиент сразу после повтора текста Поручения Уполномоченным сотрудником Банка подтверждает данное Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие.

Поручение считается принятым в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

Принятым будет считаться Поручение, текст которого произнес Уполномоченный сотрудник Банка и был подтвержден Клиентом.

Если текст Поручения неправильно повторен Уполномоченным сотрудником Банка, то Клиент должен прервать Уполномоченного сотрудника Банка и повторить текст Поручения заново.

7.5.8. По требованию Банка Клиент обязан представить дубликат любого устного поручения, ранее направленного Банку по телефону. Таким дубликатом является Сводное поручение на заключение сделок с ценными бумагами (далее – **Сводное поручение**).

7.5.9. Банк вправе запросить, а Клиент по требованию Банка в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса от Банка обязан продублировать Торговые Поручения, ранее направленные Клиентом в Банк в устной форме посредством телефонной связи:

7.5.9.1. на бумажном носителе в письменной форме с проставлением собственноручной подписи Клиента, в том числе в форме Сводного поручения.

7.5.9.2. в электронной форме с подписанием АСП Сводного поручения путем ввода Одноразового SMS-кода.

## **7.6. Направление Поручений через рабочее место QUIK и рабочее место webQUIK**

7.6.1. Направление Поручений с использованием рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK производится только в Торговые системы ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок) и ПАО «СПБ биржа» при условии согласия Клиента на такие формы обмена, что подтверждается Клиентом в Заявлении.

7.6.2. Настоящим способом Клиент имеет право осуществить подачу/отмену исключительно Торговых Поручений.

7.6.3. Порядок и условия использования Клиентом рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK изложены и регулируются Соглашением об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13 к настоящему Регламенту).

## **7.7. Направление Поручений по системе SWIFT**

7.7.1. Стороны признают Поручения и сообщения, направленные и полученные по системе SWIFT, имеющими такую же юридическую силу, что и Поручения, и сообщения, оформленные на бумажном носителе и заверенные двумя подписями из карточки с образцами подписей и оттиском печати.

7.7.2. Сообщения по системе SWIFT направляются Сторонами друг другу на английском языке или транслитерируются латинским алфавитом в соответствии с таблицей транслитерации, сформированной на основе Межгосударственного стандарта ГОСТ 7.79-2000 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Правила транслитерации кирилловского письма латинским алфавитом».

## **7.8. Обмен электронными документами с использованием АСП в Системе электронного документооборота (только для Клиентов – физических лиц)**

7.8.1. Заключение Клиентом с Банком Договора в соответствии с условиями, установленными Регламентом и приложениями к нему, означает, что Клиент и Банк пришли к соглашению о возможности использования АСП при обмене сообщениями, направлении электронных документов посредством Системы ЭДО, при соблюдении условий, предусмотренных Регламентом и (или) соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком.

7.8.2. Использование Клиентом АСП для подписания документов при осуществлении прав и (или) исполнении обязанностей, предусмотренных Регламентом, Клиент подтверждает согласие на использование в качестве способа обмена сообщениями обмен сообщениями с использованием соответственно АСП, а также является подтверждением ознакомления Клиента с порядком и условиями использования указанного способа обмена сообщениями.

7.8.3. АСП могут быть подписаны только документы, указанные в настоящем разделе Регламента, для которых в соответствии с действующим законодательством РФ не предусмотрено обязательное их подписание оригинальной подписью уполномоченного лица.

7.8.4. АСП путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода или Параметров доступа могут быть подписанные размещенные (сформированные) с использованием Системы ЭДО, в том числе с использованием Приложения, следующие документы:

7.8.4.1. Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг (только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП);

7.8.4.2. Анкета Клиента/Депонента (только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП и/или путем ввода Клиентом в качестве АСП Параметров доступа при входе в Приложение);

7.8.4.3. справка по форме W-8BEN (только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП);

7.8.4.4. Поручения на заключение сделок с ценными бумагами в соответствии с условиями Регламента (только путем ввода Клиентом в качестве АСП Параметров доступа при входе в Приложение);

7.8.4.5. Поручение на перечисление денежных средств (только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП в Приложении);

7.8.4.6. Сводное поручение на заключение сделок с ценными бумагами (при наличии технической возможности, только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП в Приложении);

7.8.4.7. Документы, предусмотренные для идентификации Клиента в соответствии с внутренними документами Банка (только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП);

7.8.4.8. Поручение на Конвертацию валюты по курсу, установленному Банком (только путем ввода Клиентом в качестве АСП Параметров доступа при входе в Приложение МИ), направленное в соответствии с условиями настоящего Регламента;

7.8.4.9. Заявление об изменении условий Договора (при наличии технической возможности, только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП в Приложении);

7.8.4.10. Заявление о признании квалифицированным инвестором (при наличии технической возможности, только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП в Приложении);

7.8.4.11. Торговые Поручения на совершение Срочных Сделок в соответствии с условиями Регламента (только путем ввода Клиентом в качестве АСП Параметров доступа при входе в Приложение);

7.8.4.12. Заявление на расторжение Договора (при наличии технической возможности, только путем ввода Клиентом Одноразового SMS-кода в качестве АСП в Приложении);

7.8.4.13. Иные документы в рамках брокерского обслуживания.

7.8.5. Сведения о документах, размещенных в Системе ЭДО, фиксируются Банком в журнале учета документов. Заключение Клиентом Договора в соответствии с условиями Регламента, означает, в том числе, признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта подачи и подписания Клиентом соответствующего электронного документа, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, выписки из журнала учета документов, подписанной уполномоченным Банком лицом.

7.8.6. Банк вправе запросить, а Клиент по требованию Банка в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента направления Банком запроса обязан продублировать Поручения, иные электронные документы, ранее направленные Клиентом в Банк и подписанные АСП с использованием Системы ЭДО:

7.8.6.1. на бумажном носителе в письменной форме с проставлением собственноручной подписи Клиента, в том числе в форме сводного поручения на заключение сделок с ценными бумагами и иных операций.

7.8.6.2. в электронной форме с подписанием АСП сводного поручения на заключение сделок с ценными бумагами и иных операций путем ввода Одноразового SMS-кода.

В целях настоящего пункта запросом Банка признается направление со стороны Банка сообщения Клиенту одним из способов обмена сообщениями, предусмотренным Регламентом, содержащим указание о необходимости продублировать подписание поручений одним из способов, указанным в настоящем пункте Регламента. Моментом получения Клиентом запроса является момент направления сообщения Клиенту одним из способов обмена сообщениями. В случае неисполнения запроса Банка, указанного в настоящем пункте Регламента, Банк имеет право не принимать и не исполнять поручения Клиента, до момента предоставления Клиентом поручений, подписанных способом, указанным Банком в запросе.

7.8.7. Порядок доступа Клиента к Системе ЭДО, а также порядок обмена электронными документами в Системе ЭДО, порядок использования Параметров доступа как аналога собственноручной подписи Клиента, порядок использования Одноразового SMS-кода как аналога собственноручной подписи Клиента, определяется Соглашением об ЭДО, заключенным между Банком и Клиентом. Настоящим Стороны признают, что Соглашение об ЭДО, заключенное между Банком и Клиентом, подлежит применению к правоотношениям сторон по Договору.

7.8.8. Электронные документы/сообщения, подписанные АСП, направленные в Банк, при соблюдении условий Соглашения об ЭДО, считаются отправленными от имени Клиента и признаются равнозначным соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и порождают аналогичные права и обязанности сторон Договора.

7.8.9. Клиент вправе направлять Торговые Поручения, Неторговые Поручения и иные электронные документы с использованием АСП в Системе ЭДО с даты обеспечения Банком

технической возможности для подписания данных документов АСП, в том числе технических условий для размещения (формирования) соответствующих документов в Системе ЭДО.

7.8.10. Направляя Торговые Поручения, Неторговые Поручения и (или) иные электронные документы с использованием указанного способа обмена сообщениями, Клиент тем самым подтверждает отсутствие претензий к Банку в связи с техническими особенностями направления данных поручений, и иных электронных документов. При этом Клиент подтверждает понимание, что он вправе для направления соответствующего Поручения, иного электронного документа использовать в порядке, предусмотренном Регламентом, иные способы обмена сообщениями, согласованные Сторонами, а в случае не осуществления данного права подтверждает отсутствие каких-либо претензий к Банку в связи с этим, а также подтверждает, что Клиент единолично несет всю ответственность за убытки, любые иные негативные последствия и все риски, связанные с не осуществлением Клиентом данного права и/или подачей поручения на заключение сделок с ценными бумагами, и/или с направлением иного электронного документа с использованием АСП в Системе ЭДО, в том числе с использованием Приложения.

7.8.11. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки (включая все, без исключения, случаи понесенных либо предполагаемых расходов, потери прибылей, прерывания деловой активности, утраты деловой информации, либо других потерь), связанные с использованием или невозможностью использования Системы ЭДО с помощью Приложения, с возможностью или невозможностью направления Клиентом в Банк Поручений, сообщений, уведомлений, заявлений и иных электронных документов с использованием Системы ЭДО, в том числе в связи с возникновением неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок Системы ЭДО, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок Системы ЭДО, изменений алгоритмов функционирования Системы ЭДО, профилактических работ в Системе ЭДО, технологических изменений, обновлений Системы ЭДО.

## **Часть II. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ**

### **8. Порядок заключения и изменения Договора**

8.1. Обязательным условием обслуживания Клиента по Договору является наличие у Клиента Счета(-ов) Депо, открытого(-ых) в Депозитарии Банка или счета депо, открытого в ином уполномоченном депозитарии.

8.2. Для заключения Договора заинтересованное лицо обязано совершить следующие действия:

8.2.1. внимательно ознакомиться с текстом Регламента, включая тексты всех приложений к нему;

8.2.2. заполнить бланк Заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг и/или подтвердить всю указанную в нем информацию, если иное не предусмотрено Регламентом или Соглашением об ЭДО.

При заключении Договора с Банком с использованием Системы ЭДО физическое лицо до его заключения посредством подписания Заявления и/или Анкеты Клиента/Депонента подтверждает, следующее (в совокупности):

8.2.2.1. ни он, ни его близкие родственники, а также супруг(-а) не являются должностным лицом, в значении, указанном в ст. 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, а также лицами, которые являются (были признаны) гражданами (подданными) иностранного государства и иностранными налогоплательщиками;

8.2.2.2. он не является налоговым резидентом иностранного государства и не имеет признаки иностранного налогоплательщика, не имеет разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание на территории иностранного государства;

8.2.2.3. он не имеет выгодоприобретателя в значении, определенном в Законодательстве о

ПОД/ФТ, и не будет действовать к выгоде другого лица при проведении сделок и иных операций в рамках Договора;

8.2.2.4. он не имеет бенефициарного владельца – стороннего физического лица, в значении, определенном в Законодательстве о ПОД/ФТ;

8.2.2.5. целями установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком является обслуживание на рынках ценных бумаг: заключение сделок и иных операций с ценными бумагами в российских торговых системах, а также на внебиржевых рынках; и/или совершение иных операций, возможность совершения которых установлена положениями Договора;

8.2.2.6. его финансовое положение и деловая репутация являются положительными;

8.2.2.7. он как физическое лицо не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность;

8.2.2.8. он действует от своего имени и в собственных интересах.

8.2.3. самостоятельно выбрать условия обслуживания, с учетом которых Клиент акцептует условия настоящего Регламента, и в соответствии с которым заключает Договор. Выбор Клиентом условий обслуживания должен быть зафиксирован путем включения в Заявление специальных отметок.

8.2.4. направить в Банк заполненное и подписанное Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг одним из следующих способов:

а) предоставить лично в офис Банка по адресу Банка, указанному в Глоссарии или в иной офис Банка для передачи в Головной офис Банка, подписав Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг собственноручно на бумажном носителе, или

б) Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг предоставляется в офис Банка по адресу Банка, указанному в Глоссарии или в иной офис Банка для передачи в Головной офис Банка, лично уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности, или

в) дистанционно с использованием Системы ЭДО (в том числе с использованием Приложения, Сайта сервиса), подписав Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг электронной подписью Клиента (только физическим лицом, заключившим надлежащим образом Соглашение об ЭДО дистанционно с использованием сети «Интернет»).

8.3. приложить к Заявлению о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг комплект документов, подтверждающих зафиксированные в нем сведения. При заполнении бумажной формы Анкеты Клиента/Депонента, Анкета Клиента/Депонента должна быть подписана в присутствии лица, уполномоченного Банком, или должна содержать нотариальное удостоверение лица, подписавшего Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг. Банк вправе по собственному усмотрению запрашивать иные документы. Перечень документов, который должен быть приложен к Заявлению о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, содержится в разделе 9 настоящего Регламента.

При наличии у Клиента Расчетного счета в Банке, а также, если с Клиентом установлены иные договорные отношения и какие-либо документы, предусмотренные разделом 9 настоящего Регламента, были предоставлены Клиентом в Банк ранее и на дату заключения Договора являются актуальными, требуется предоставление только недостающих документов.

8.4. Регистрация Заявления производится Банком только после проверки сведений, указанных в Заявлении о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг.

8.5. В качестве письменного подтверждения заключения Договора по требованию Клиента, Банк предоставляет Клиенту копию зарегистрированного Заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, с отметкой Банка о приеме.

8.6. Настоящим Клиент-физическое лицо, заключивший Договор дистанционно, подтверждает понимание и согласие с тем, что Банк вправе в любой момент потребовать личного непосредственного присутствия Клиента на встрече с сотрудником Банка и предъявления ему оригиналов документов Клиента, в т.ч. паспорта гражданина РФ.

8.7. Выписка из журнала учета документов, размещенных в Системе ЭДО, в том числе в Приложении (выписка из электронных протоколов (лог-файлов)), подписанная уполномоченным Банком лицом, является пригодным для предъявления в суде доказательством факта отправления Клиентом в Банк Заявления, даты и времени отправления Клиентом в Банк посредством Системы ЭДО Заявления, даты и времени подписания Клиентом Заявления с использованием АСП, и получения Банком Заявления в форме электронного документа.

8.8. В случае если Стороны пришли к соглашению об оказании услуг на рынках ценных бумаг на иных условиях, чем установленные в настоящем Регламенте, такие условия фиксируются в соглашении как особые условия. Такое соглашение может быть заключено Сторонами как в момент присоединения Клиента к настоящему Регламенту (заключения Договора), так и во время действия Договора.

8.9. До заключения Договора Клиент в обязательном порядке должен ознакомиться с Уведомлением о рисках (Приложение № 12 к настоящему Регламенту).

8.10. До заключения Договора Банк уведомляет о правах потенциального Клиента на получение по его запросу в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса:

8.10.1. информации о порядке определения размера и уплаты собственного вознаграждения Банка за услуги, предоставляемые в рамках Регламента, и вознаграждении третьих лиц, участие которых необходимо при оказании услуг Клиенту;

8.10.2. следующей информации об инвестиционных паях паевых инвестиционных фондов, доступных к приобретению в рамках Договора:

- инвестиционной декларации паевого инвестиционного фонда;
- об источнике получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- о размере вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

8.10.3. следующей информации (документов) о договорах, являющихся производными финансовыми инструментами:

- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- размер суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Банка информации о таком источнике).

8.11. Местом заключения Договора считается город Москва.

8.12. Клиент вправе обратиться в Банк за изменением перечня услуг, оказываемых Банком в рамках Регламента и указанных в Заявлении, путем подачи Банку Заявления об изменении условий Договора, составленного по форме Приложения № 20 к настоящему Регламенту. Изменения считаются вступившими в силу с момента регистрации Банком Заявления об изменении условий Договора, за исключением смены тарифного плана. В случае смены

тарифного плана Клиентом, изменения вступают в действие на следующий рабочий день за днём приёма Банком к исполнению Заявления об изменении условий Договора.

8.13. Каждому Договору Банк присваивает уникальный регистрационный номер – номер Договора по реестру Банка.

8.14. В случае если между Банком и Клиентом был заключен брокерский договор до «14» ноября 2013 г., предмет которого соответствует предмету Договора согласно настоящему Регламенту, то присоединение к условиям настоящего Регламента является изменением ранее заключенного такого договора. В этом случае присоединение к условиям настоящего Регламента является не заключением Договора, а заключением соглашения к ранее заключенному договору об его изменении на условиях настоящего Регламента. При этом, ранее заключенный договор не расторгается, обязательства Сторон по нему сохраняются в измененном виде и их исполнение (как и взаимоотношения Сторон в целом) регулируются условиями настоящего Регламента.

Датой вступления в силу изменений указанного в настоящем пункте ранее заключенного договора считается дата регистрации соответствующего Заявления для Клиента – физического/юридического лица об изменении условий брокерского договора, заключенного с Банком до «14» ноября 2013 г. (Приложение № 16,17 к настоящему Регламенту), которое составляется в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

Обязательства Клиента и Банка, возникшие в результате совершенных Банком сделок в рамках ранее заключенного договора, и не исполненные до присоединения к условиям настоящего Регламента, исполняются на условиях настоящего Регламента, за исключением случаев, когда условия исполнения обязательств настоящего Регламента противоречат особым условиям ранее заключенного договора.

## **9. Перечень документов, необходимых для заключения Договора**

9.1. Физические лица обязаны предоставить в Банк следующие документы:

9.1.1. Анкета Клиента/Депонента (для физических лиц) (Приложение №1 к настоящему Регламенту);

9.1.2. Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг (для физических лиц) (Приложение №3 к настоящему Регламенту);

9.1.3. Физические лица – граждане Российской Федерации:

✓ документ, удостоверяющий личность (не требуется при заключении Договора с использованием Системы ЭДО);

✓ свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

9.1.4. Физические лица – иностранные граждане:

✓ паспорт иностранного гражданина или иной действительный документ, признаваемый законодательством Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность физического лица-нерезидента;

✓ документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ;

9.1.5. иные документы по требованию Банка.

9.2. Юридические лица – резиденты предоставляют следующие документы:

9.2.1. Анкета Клиента/Депонента (для юридических лиц) (Приложение № 2 к настоящему Регламенту);

9.2.2. Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг (для юридических лиц) (Приложение №4 к настоящему Регламенту);

9.2.3. Оригиналы или нотариально заверенные копии документов:

✓ Устав (в редакции со всеми дополнениями или изменениями), изменения в Устав (в

бумажном виде или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа.

- ✓ Учредительный договор или решение о создании (если данный документ является учредительным документом);
- ✓ Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- ✓ Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (при наличии);
- ✓ Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (нотариально заверенные или заверенные организацией копии):
  - протоколы (выписки из протоколов), решения полномочного органа управления;
  - приказы о вступлении в должность;
  - распоряжения;
- ✓ Доверенности на представителей Клиента, уполномоченных подписывать Договор, совершать действия по Договору.

Если Клиент является кредитной организацией, помимо документов, указанных выше, дополнительно предоставляются:

- ✓ Генеральная лицензия на совершение банковских операций;
- ✓ Уведомления о согласовании Банком России лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- ✓ Анкета и письмо о мерах, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.2.4. документы, предусмотренные для идентификации Клиентов в соответствии с Федеральным Законом РФ № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними документами Банка, а также иные документы по требованию Банка.

9.3. Юридические лица – нерезиденты предоставляют следующие документы:

9.3.1. Анкета Клиента/Депонента (для юридических лиц) (Приложение № 2 к настоящему Регламенту);

9.3.2. Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг (для юридических лиц) (Приложение №4 к настоящему Регламенту);

9.3.3. Нотариально удостоверенные копии документов, легализованных в установленном порядке, переведенные на русский язык, с нотариально удостоверенной подписью переводчика:

- ✓ Учредительные документы;
- ✓ Документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица-нерезидента;
- ✓ Иные документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано юридическое лицо;
- ✓ Документы, подтверждающие полномочия представителей юридического лица-нерезидента на подписание Договора и совершение действий по Договору, в том числе документы, подтверждающие полномочия органа управления, предоставившего соответствующие полномочия представителю;
- ✓ Документ, подтверждающий то, что юридическое лицо имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при наличии);
- ✓ Карточка с образцами подписей (Альбом образцов подписей) лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, оформленная в установленном порядке;

- ✓ Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (при наличии);

9.3.4. иные документы по требованию Банка.

9.4. В случае внесения изменений в документы Клиента, а также при изменении персональных и/или контактных данных Клиента, предоставленных в Банк при заключении Договора, Клиент обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего изменения предоставить в Банк документы (копии, заверенные надлежащим образом), подтверждающие произошедшие изменения, а также Анкету Клиента/Депонента (Приложение №№1-2 к настоящему Регламенту) с актуальными данными.

Анкета Клиента/Депонента (Приложение №№1-2 к настоящему Регламенту) может также не предоставляться, если аналогичный по содержанию/реквизитам документ предоставлен в подразделение Банка при заключении другого договора с Банком. Анкета Клиента/Депонента (приложение № 4 (для физических лиц) к Условиям) для изменения анкетных данных Клиента может быть предоставлена через Приложение или иную авторизованную зону.

9.5. Всю ответственность за полноту, правильность и достоверность сведений в Анкете Клиента/Депонента и Заявлении несет сам Клиент.

9.6. Банк запрашивает у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе Федеральным Законом РФ №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными документами, регламентирующими порядок идентификации Клиентов, необходимые для идентификации Клиента, Уполномоченного представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в целях осуществления мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, осуществлять проверку достоверности предоставляемой Клиентом в Банк информации, а также соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций.

## **10. Открытие Счетов и регистрация Клиента**

10.1. Проведение операций за счет и по поручению Клиента осуществляется Банком после завершения процедуры идентификации Клиента, Уполномоченного представителя Клиента, бенефициарного владельца, открытия всех счетов, предусмотренных Правилами ТС для расчетов по сделкам, и других счетов, предусмотренных настоящим Регламентом.

10.2. Для учета ДС Клиента в российских рублях, предназначенных для проведения расчетов по операциям с ЦБ, Банк в рамках Договора открывает в своем балансе Счет в российских рублях.

10.3. Если Заявлением предусмотрено, что Клиент планирует осуществлять сделки с ЦБ, номинированными в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то для расчетов по таким сделкам Банк открывает Счет(-а) в разрезе выбранной валюты. Открытие Счета в иностранной валюте и совершение операций с использованием ДС, учитываемых на данном Счете(-ах), производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.4. В рамках одного Договора может быть открыто несколько Счетов: по одному Счету в соответствующей валюте (в рублях РФ или иностранной валюте). Брокер может открывать Счета как в связи с заключением Договора, так и в процессе оказания услуг Клиенту в рамках уже действующего Договора.

10.5. Банк открывает Клиенту Счет(-а) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения Уполномоченным сотрудником Банка соответствующего Заявления.

10.6. Банк ведет внутренний учет ДС, предназначенных для расчетов в разных ТС.

10.7. Одновременно с открытием Счета Банк присваивает Клиенту уникальный Регистрационный код Клиента, который в дальнейшем используется для идентификации Клиента при проведении им любых операций с Банком в рамках настоящего Регламента.

10.8. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в ТС на основании данных, указанных им в Заявлении, в соответствии с Правилами ТС и настоящим Регламентом.

10.9. Банк также предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС.

10.10. Сроки регистрации Клиента в каждой ТС определяются Правилами данной ТС. Банк не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков регистрации.

10.11. В случае, если Клиент является юридическим лицом, обладающим лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, либо иностранным юридическим лицом, учрежденным в одном из государств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и имеющим право в соответствии с личным законом осуществлять брокерскую деятельность (далее «Клиент-брокер»), то такой Клиент-брокер обязан (в случае заключения сделок за счет своих клиентов) предоставлять Банку информацию об ИНН (номере и серии общегражданских паспортов) своих клиентов и коды, присвоенные таким Клиентом-брокером своим клиентам – нерезидентам, не имеющим ИНН.

10.12. Если Клиент планирует совершать операции с ЦБ, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации предназначены для квалифицированных инвесторов, то Клиент должен являться Квалифицированным инвестором в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо быть признанным Банком таковым в соответствии с внутренними правилами признания Клиентов квалифицированными инвесторами.

#### **Примечание:**

*Банк не осуществляет признание физических/юридических лиц квалифицированными инвесторами, в ситуациях, когда от имени данных лиц на основании договорных отношений (соответствующей доверенности) Клиент-брокер осуществляет операции на рынках ценных бумаг.*

10.13. Факт заключения Договора, открытия Счета(-ов) с указанием даты, реквизитов и Регистрационного кода Клиента фиксируется в Уведомлении (Приложение № 5 к настоящему Регламенту), которое подписывается только Уполномоченным сотрудником Банка. Направление Клиенту Уведомления (Приложение № 5 к настоящему Регламенту) является подтверждением готовности Банка зачислить на указанные в Уведомлении Счета ДС, предназначенные для проведения операций с ЦБ. Оригинал Уведомления (образец приведен в Приложении № 5 к настоящему Регламенту), содержащий список Уполномоченных сотрудников Банка, их номера контактных телефонов и электронных адресов, предоставляется Клиенту по месту подачи Заявления, или путем размещения информации об открытии Счета в Системе ЭДО, в т.ч. в Приложении (при наличии технической возможности), или путем направления Уведомления по электронной почте на адрес, указанный в Анкете Клиента/Депонента. Уведомление об открытии Счета депо производится Банком в соответствии с Условиями.

10.14. Банк имеет право самостоятельно открыть Клиенту доступ к любой ТС и зарегистрировать Клиента на ней, если этого требует исполнение Поручения Клиента.

### **11. Открытие Счетов с услугой «Накопления»**

11.1. Счета с услугой «Накопления» открываются в рамках отдельного Договора в Приложении ММ в порядке, описанном в разделе 10 Регламента. В рекламных и информационных материалах, в Приложениях, а также при коммуникации с Клиентом, Счета с услугой «Накопления» могут именоваться «Накопления» (далее по тексту – Счет «Накопления»).

11.2. Функционирование Счета «Накопления» осуществляется с учетом особенностей, установленных настоящим разделом Регламента.

11.3. Общие положения о Счете «Накопления»:

- «Накопления» может быть открыта только физическому лицу в Приложении ММ;
- если с Клиентом ранее не был заключен Договор, то Банк вправе одновременно заключить с

Клиентом 2 (Два) Договора (основной и с услугой «Накопления»);

- в рамках Счета «Накопления» не допускается совершение сделок с финансовыми инструментами за исключением сделок с Целевым активом;
- по Договору с услугой «Накопления» взимается вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

11.4. Клиент, открывший Счет «Накопления», считается подавшим в Банк 2 (Два) Постоянных поручения (при наличии технической возможности и оферты эмитента Целевого актива на совершение сделок купли-продажи Целевого актива): на покупку Целевого актива (Постоянное поручение на покупку №1) и на продажу Целевого актива (Постоянное поручение на продажу №2).

Основанием исполнения Постоянного поручения на продажу №2 является подача Клиентом Поручения на перечисление ДС.

11.5. Постоянное поручение на покупку (Поручение №1) исполняется в рамках оферты эмитента на размещение Целевого актива при наличии суммы ДС в российских рублях на Счете «Накопления», достаточной для покупки хотя бы 1 (Одного) лота Целевого актива по состоянию на 11:00 и 16:00 Торгового дня путём заключения сделки покупки на следующих условиях:

Дата сделки	Дата Торгового дня
Время сделки	Время, установленное Банком, по состоянию на которое определяется остаток ДС на Счете «Накопления»
Вид сделки	Покупка
Торговая площадка	Внебиржевой рынок
Контрагент	Эмитент Целевого актива (лицо, действующее от своего имени за счет и по поручению эмитента Целевого актива), направивший лицу, открывшему Счет «Накопления», предложение купить (в том числе в рамках размещения) Целевые активы.
Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Смотри определение Целевого актива в Глоссарии
Количество ЦБ, шт.	На всю сумму, доступную на Счете «Накопления», предложение купить (в том числе в рамках размещения) Целевых активов.
Цена, % от номинала	100
Сумма сделки	Сумма номинала и НКД на дату расчетов, умноженные на количество ценных бумаг
Валюта сделки	Российский рубль
Дата расчетов	Дата Торгового дня
Условие расчетов	Предоплата

Акцептом оферты эмитента Целевого актива при заключении сделки покупки Целевого актива в рамках Постоянного поручения №1 считается оплата Целевого актива со Счета «Накопления» Клиента.

11.6. Вывод денежных средств со Счета «Накопления» осуществляется в соответствии с разделом 26 настоящего Регламента с учетом следующих особенностей.

После получения Поручения на перечисление ДС Банк осуществляет проверку на достаточность свободных ДС на Счете «Накопления». Если ДС достаточно для исполнения Поручения на перечисление ДС, то Банк исполняет его в сроки, установленные Регламентом. Если ДС недостаточно для исполнения Поручения на перечисление ДС, то Банк исполняет Постоянное поручение на продажу №2 в количестве, необходимом для исполнения Поручения на перечисление ДС. В случае недостаточности Целевого актива, Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в принятии такого Поручения на перечисление ДС либо

осуществить продажу Целевого актива в полном количестве и исполнить Поручения на перечисление ДС частично в пределах свободного остатка ДС.

Постоянное поручение на продажу (Поручение №2) исполняется в рамках оферты эмитента на выкуп Целевого актива путём заключения сделки продажи в рамках Торгового дня на следующих условиях:

Дата сделки	Дата Торгового дня
Время сделки	Время, установленное Банком, по состоянию на которое определяется количество Целевого актива, требуемого к продаже
Вид сделки	Продажа
Торговая площадка	Внебиржевой рынок
Контрагент	Эмитент Целевого актива (лицо, действующее от своего имени за счет и по поручению эмитента Целевого актива), направивший лицу, открывшему Счет «Накопления» предложение продать Целевые активы.
Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Смотри определение Целевого актива в Глоссарии
Количество ЦБ, шт.	Необходимое для получения денежных средств, достаточных для исполнения Поручения на перечисление ДС (при нехватке Целевого актива на счете – по усмотрению Банка все количество Целевого актива, имеющееся на Счете депо Клиента)
Цена, % от номинала	100
Сумма сделки	Сумма номинала и НКД на дату расчетов, умноженные на количество ценных бумаг
Валюта сделки	Российский рубль
Дата расчетов	Если Поручение на перечисление ДС подано до 16-00 Торгового дня, то дата расчетов соответствует Дате Торгового дня +1 день Если Поручение на перечисление ДС подано после 16-00 Торгового дня, то дата расчетов соответствует Дате Торгового дня +2 дня
Условие расчетов	Предпоставка

Акцептом оферты эмитента Целевого актива при заключении сделки продажи Целевого актива в рамках Постоянного поручения №2 считается поставка Целевого актива со Счета депо Клиента.

11.7. Стороны пришли к соглашению считать сделки, заключенные во исполнение указанных в настоящем разделе Постоянных поручений, договорами, заключенными на лучших доступных Банку условиях.

11.8. Стороны пришли к соглашению о том, что при заключении указанных сделок Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные экономические и правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с заключением Банком указанных сделок.

11.9. Срок действия Постоянных поручений - срок действия Договора с услугой «Накопления». Отмена Постоянных поручений осуществляется путем расторжения Договора с услугой «Накопления» в соответствии с разделом 39 настоящего Регламента.

11.10. Настоящим Брокер уведомляет Клиента о конфликте интересов в связи с заключённым возмездным договором с эмитентом Целевого актива с целью привлечения инвесторов к участию в приобретении Целевого актива и заинтересованностью аффилированного лица Брокера, в соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении

монополистической деятельности на товарных рынках», в совершении сделок с Целевым активом.

## **12. Уполномоченные представители Клиента**

12.1. Клиент может поручить производить от своего имени операции, предусмотренные настоящим Регламентом, Уполномоченному представителю. При этом Клиент представляет Банку доверенность, подтверждающую в соответствии с законодательством полномочия такого лица и документы, требуемые для идентификации Уполномоченного представителя Клиента.

12.2. Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента физического лица может выступать законный представитель Клиента. Полномочия законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей, финансовых управляющих – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном Законодательством.

12.3. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – юридического лица могут руководители юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица.

12.4. Банк вправе потребовать наличия в такой доверенности образца подписи Уполномоченного представителя Клиента либо оформления Уполномоченным представителем Клиента отдельного документа, содержащего его образец подписи.

12.5. Примерные формы доверенностей на Уполномоченных представителей Клиента содержатся в Приложениях №№ 6 и 7 к настоящему Регламенту. Банк принимает от Клиентов доверенности, составленные в иной форме, при условии наличия всех указанных в рекомендуемой Банком форме реквизитов и изложения предоставляемых полномочий, не допускающего разночтений.

12.6. Доверенность на Уполномоченного представителя Клиента от имени Клиента – физического лица должна быть составлена в офисе Банка Уполномоченным сотрудником Банка в присутствии Клиента и Уполномоченного представителя Клиента либо должна быть удостоверена нотариально.

12.7. Доверенность на Уполномоченного представителя Клиента, выданная Клиентом – юридическим лицом должна быть подписана уполномоченным на это лицом и заверена печатью юридического лица.

## **Часть III. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **13. Общие условия и порядок заключения сделок**

13.1. Помимо положений, изложенных в Части III настоящего Регламента, при совершении Торговых операций Банк руководствуется Политикой совершения торговых операций за счет Клиентов, являющейся приложением № 18 к настоящему Регламенту.

13.2. Заключение Банком сделок с ЦБ по Торговому Поручению Клиента производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- подача Клиентом и прием Банком Торгового Поручения;
- заключение Банком сделки и ее подтверждение Клиенту;
- Урегулирование сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление Банком отчета брокера Клиенту.

13.3. Особенности операций, выполняемых Банком при заключении сделок в различных ТС, определяются Правилами этих ТС и обычаями делового оборота, существующими на рынках ценных бумаг. В отсутствии прямых указаний Клиента, зафиксированных в Торговом Поручении, Банк вправе самостоятельно определить порядок и способ исполнения принятого Торгового Поручения в соответствии с правилами Торговых систем или обычаями делового оборота.

13.4. Все Торговые Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов строго в порядке их поступления в Банк от Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совмещении им деятельности брокера и дилера.

#### **14. Поручения на заключение сделок с ценными бумагами**

14.1. Торговое Поручение может быть:

- оформлено на бланке «Поручение на заключение сделок с ценными бумагами» по форме Приложения №9 к настоящему Регламенту;
- озвучено устно Уполномоченному сотруднику Банка по выделенным телефонным номерам, указанным в Уведомлении;
- сформировано и направлено посредством рабочего места QUIK/webQUIK;
- направлено в форме электронного документа с использованием АСП в Системе электронного документооборота (только для Клиентов – физических лиц) (только путем ввода Клиентом в качестве АСП Параметров доступа при входе в Приложение).

14.2. Торговое Поручение должно содержать обязательные реквизиты, указанные в Порядке заполнения Поручения на заключение сделок с ценными бумагами.

14.3. Минимальное количество ЦБ, указанное Клиентом в Торговом Поручении, должно быть равным одному Стандартному лоту, размер которого определен Правилами соответствующей ТС. Количество ЦБ, указанное в Торговом Поручении в штуках, при пересчете их в количество Стандартных лотов должно соответствовать целому числу. Банк вправе оставить Торговое Поручение без исполнения, если Клиент нарушит настоящие требования за исключением случаев:

- Клиент подает Торговое Поручение на продажу ЦБ в ТС ПАО Московская Биржа в количестве меньше Стандартного лота при условии, что данные ЦБ допущены к Режиму торгов «Неполные лоты» на ПАО Московская Биржа. При подаче вышеуказанного Торгового Поручения Клиент должен указать, что данное Торговое Поручение подлежит исполнению в период времени проведения Режимы торгов «Неполные лоты» на ПАО Московская Биржа;
- Клиент подает Торговое Поручение на Внебиржевом рынке только после предварительного согласования его условий с Уполномоченным сотрудником Банка.

14.4. Банк принимает Торговые Поручения следующих типов в зависимости от указанной Клиентом цены исполнения:

- Рыночные Поручения – Поручения, в которых цена исполнения обозначена как «рыночная», т.е. Поручения, которые исполняются по текущей рыночной цене. Рыночная цена применима только в Поручениях, исполнение которых подлежит на Московской Бирже и/или на ПАО «СПБ биржа»;
- Лимитные Поручения - Поручения, в которых Клиент поручает Банку купить/продать определенное количество ЦБ по цене, не выше/не ниже указанной Клиентом, или в которых указан порядок определения цены исполнения. При этом Лимитное Поручение может исполняться Банком путем мониторинга и последующего исполнения встречных заявок от других участников ТС, удовлетворяющих ценовым условиям, указанным в Лимитном Поручении.

14.5. Если иное не указано Клиентом в Торговом Поручении, то по сроку действия все Торговые Поручения по умолчанию считаются принятыми на условиях «действительны до конца Торговой сессии» или «действительны до отмены в течение Торговой сессии».

14.6. Дополнительные условия Торгового Поручения фиксируются Клиентом в графе «Иная информация» формы Поручения (Приложение №9 к настоящему Регламенту) (далее – Торговое Поручение с дополнительными условиями). Банк может принимать Торговые Поручения с дополнительными условиями и Торговые Поручения, в которых указан порядок определения цены исполнения, если Правила Торговых систем позволяют Банку передавать указанные

Клиентом дополнительные условия посредством рабочего места QUIK или другого программного обеспечения, используемого Банком для получения доступа в соответствующую ТС.

14.7. Торговые Поручения, содержащие любые дополнительные условия и Торговые Поручения, в которых указан порядок определения цены исполнения, могут подаваться Клиентом только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Банка, осуществляющим прием Торговых Поручений Клиента, способом, обеспечивающим предварительное подтверждение согласия Банка на прием такого Торгового Поручения. В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Торговых Поручений.

14.8. Торговое Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до начала его исполнения Банком, если это не противоречит положениям настоящего Регламента. Отмена Торгового Поручения осуществляется путем подачи Поручения с условиями, повторяющими условия отзываемого Торгового Поручения, с указанием даты подачи отменяемого Торгового Поручения и слова «Отмена» в графе «Иная информация».

14.9. Торговые Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Изменение условий ранее поданного Торгового Поручения осуществляется путем его отзыва и подачи нового Торгового Поручения с измененными условиями в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и положениями настоящего Регламента.

14.10. Банк имеет право исполнить частично любое Торговое Поручение Клиента, если в дополнительных условиях прямо не оговорено/ не указано иное.

14.11. Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Клиента, привлечь для исполнения Торгового Поручения третьих лиц.

14.12. Подача Клиентом Торговых Поручений/Поручений на отмену Торговых Поручений производится в соответствии с порядком, описанным в разделе 7 настоящего Регламента.

14.13. В случае подачи Клиентом Торгового Поручения через рабочее место QUIK или рабочее место webQUIK Клиент, в соответствии с Соглашением об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13 к настоящему Регламенту), использует Секретный Ключ доступа (QUIK), Логин и Пароль (webQUIK) как аналоги собственноручной подписи (подписи и печати Клиента - для Клиентов юридических лиц). Это позволяет Банку считать, что Торговое Поручение имеет юридическую силу, исходит от Клиента и является законным основанием для осуществления Банком сделок за счет Клиента. В этом случае Клиент может не подавать в Банк Сводное поручение.

14.14. В случае непредставления Клиентом по требованию Банка подписанных оригиналов Сводного поручения в сроки, указанные в пп. 7.5.9. и 7.8.6. настоящего Регламента, или в случае не предоставления Клиентом в указанные сроки письменных возражений по направленному Сводному поручению, а также в случае непредставления Клиентом по запросу Банка Поручений, иных электронных документов, ранее направленные Клиентом в Банк и подписанные АСП с использованием Системы ЭДО, в сроки, указанные в п.7.8.6. настоящего Регламента, Банк имеет право приостановить прием от Клиента Торговых и Неторговых Поручений до момента исполнения Клиентом требований Банка.

14.15. Банк осуществляет исполнение очередного Торгового Поручения только при условии, что в этот момент на Плановой Позиции Клиента имеется достаточное количество ЦБ и/или ДС (в соответствующей валюте расчетов), включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, для Урегулирования этой сделки или операции. В противном случае Банк имеет право отказать в приеме/исполнении такого Торгового Поручения.

Условия данного пункта не распространяются на исполнение Поручений при подключенной Клиентом услуги «Маржинальная торговля».

14.16. В случае если на Счете Клиента отсутствуют ДС в валюте расчетов, необходимые для заключения сделки и/или удержания обязательств по выплате вознаграждения во исполнение

Торгового Поручения, направленного в форме электронного документа с использованием АСП в Системе электронного документооборота, Клиент вправе подать Банку Поручение на Конвертацию валюты (по форме Приложения №19 к настоящему Регламенту) по курсу, установленному Банком на момент направления Поручения на Конвертацию валюты, в размере достаточном для расчетов по сделке, указанной в Торговом Поручении, и для выплаты вознаграждения и оплаты расходов Банка.

14.17. Банк вправе отказать в исполнении/принятии к исполнению Торгового Поручения в следующих случаях:

- Торгового поручения на покупку ЦБ, если у Клиента имеется задолженность перед Банком за оказание услуг по Договору/Депозитарному договору;
- Торгового поручения на заключение сделки с ЦБ для квалифицированных инвесторов, если Клиент не является Квалифицированным инвестором;
- Торгового поручения в отношении определенных Сделок (договоров), требующих проведения Тестирования при одновременном соблюдении условий:
  - отсутствие положительного результата Тестирования либо отказ Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения Тестирования при подаче Банку Поручения на совершение Сделки (договора), требующей проведения тестирования;
  - отсутствие полученного Банком заявления о принятии рисков от Клиента (или иные условия, являющиеся обязательными для приема Поручения на совершение Сделки (договора), требующей проведения Тестирования).
- Торгового поручения на заключение сделки с допущенными к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранными ЦБ в случае отсутствия у Банка подтверждения факта ознакомления Клиента с информацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ЦБ (Приложение №12 к настоящему Регламенту);
- Торгового Поручения на покупку ЦБ при их первичном размещении, если ДС были зачислены на Счет менее чем за 2 (два) часа до момента начала периода сбора заявок на участие в первичном размещении;
- Торгового Поручения на покупку ЦБ при их первичном размещении, если эмитент изменил дату сделки или отменил ее;
- отсутствие одного из обязательных реквизитов Торгового Поручения, указанных в типовой форме;
- в результате действий или бездействий третьих лиц в связи с наличием ограничения, которые делают невозможным исполнение Банком Торгового Поручения Клиента;
- при достижении Клиентом – физическим лицом 20 (Двадцати) или 45 (Сорока пяти) лет или при получении от федеральных органов исполнительной власти в пределах их компетенции информации о недействительности документа, удостоверяющего личность Клиента - физического лица, до момента получения Банком от Клиента – физического лица копии нового паспорта и предоставления Анкеты Клиента/Депонента в Банк;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.

14.18. В случае получения от Клиента Торгового Поручения, выполнение которого приведет (или может привести) к возникновению ситуации манипулирования рынком, Уполномоченный сотрудник Банка обязан предупредить об этом Клиента любым способом, указанным в п.7.2. настоящего Регламента, и в случае отказа последнего скорректировать Торговое Поручение с учетом требований органов, осуществляющих регулирование рынка ценных бумаг, не исполнять данное Торговое Поручение Клиента.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» к манипулированию рынком относятся следующие действия:

1) умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений. Если иное не установлено Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ, производство, выпуск или распространение продукции зарегистрированных средств массовой информации не является манипулированием рынком независимо от их влияния на цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром;

2) совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

3) совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

4) выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

5) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

6) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

7) неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организованных торгов и (или) правилами клиринга.

8) действия, исчерпывающий перечень которых определяется нормативным актом Банка России в целях реализации функций, предусмотренных статьей 13 настоящего Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ.

14.19. При направлении Клиентом Банку Стоп-приказа Клиент поручает Банку в случае наступления условий исполнения Торгового Поручения, параметры которого определяются в соответствии со Стоп-приказом, принять Торговое Поручение Клиента к исполнению. Направление Клиентом Банку Стоп-приказа не означает одновременное направление Банку Торгового Поручения.

Стоп-приказ действует до его исполнения, отмены одной из сторон или до расторжения Договора.

Банк вправе отменить Стоп-приказ Клиента при наступлении одного из следующих условий:

а) отсутствие у Клиента ДС и/или ЦБ, необходимых для исполнения Торгового Поручения, в момент наступления условия исполнения Банком Торгового Поручения;

б) изменение организатором торговли (биржей) параметров биржевой заявки (биржевых заявок) / параметров ценных бумаг, в отношении которых допустимо направление Банком биржевых заявок в соответствующую торговую систему, в том числе в связи с изменением объема лота, шага цены, режима торгов, а также в случае отсутствия возможности исполнения биржевой заявки, вызванной техническими причинами (в том числе техническими характеристиками торговых систем (систем электронной торговли соответствующего организатора торговли), отсутствия возможности регистрации или ограничения организатором торговли регистрации биржевых заявок, направляемых Банком с целью исполнения Торгового Поручения;

в) блокирование Банком доступа Клиенту в Приложение;

г) получение Банком Акта Банка России (Запроса, Требования, Предписания), содержащего требование об отмене Стоп-приказов Клиента;

д) наличие у Банка подозрений, что Стоп-приказ был направлен в связи с неправомерным использованием инсайдерской информации или был направлен в целях манипулирования рынком и соответствующее Торговое Поручение не может быть исполнено в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ;

е) наличие у Банка подозрений, что Стоп-приказ был направлен с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, и соответствующее Торговое Поручение не может быть исполнено в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

ж) наличие у Банка подозрений, что Стоп-приказ был направлен с целью нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации;

з) информирование Банком Клиента об ограничении способов направления Стоп-приказов или об ограничении перечня ценных бумаг, в отношении которых Клиент вправе направлять Стоп-приказы;

и) иные условия, предусмотренные действующим законодательством РФ и (или) Регламентом.

В случае реализации Банком права отменить Стоп-приказ Клиента Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы,

не полученные доходы, иные правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с указанными действиями Банка.

Банк не несет ответственности за неисполнение направленных Клиентом Стоп-приказов.

Банк вправе ограничить возможность направления Клиентом Стоп-приказов.

Клиент обязан периодически (не реже 1 (Одного) раза в день) осуществлять проверку статуса направленных Клиентом Стоп-приказов. Клиент несет риск убытков, связанных с неисполнением Клиентом указанной обязанности.

Клиент уведомлен Банком о том, что Стоп-приказы, направленные на ограничение убытков, не всегда ограничивают убытки Клиента до рассчитанного Клиентом уровня, так как при быстром изменении цен на ценные бумаги/валюту — цена, по которой будет исполнено Торговое Поручение (заключена сделка) может значительно отличаться от цены, указанной в Стоп-приказе, при достижении которой Торговое Поручение подлежит исполнению Банком, по независящим от Банка причинам, связанным с рыночной конъюнктурой.

14.20. Настоящим Клиент подаёт Банку Постоянное поручение и уполномочивает Банк совершать за счет и в интересах Клиента одну или несколько сделок/неторговых операций с иностранными ценными бумагами Клиента, в отношении которых одновременно соблюдаются следующие условия:

- принято решение о прекращении допуска ценных бумаг иностранного эмитента к организованным торгам организатора торговли (биржи);

- направлена оферта (направлено предложение направить оферту) о приобретении (выкупе)/продаже указанных ценных бумаг иностранного эмитента, в том числе, но не ограничиваясь с одновременной продажей/покупкой иных ценных бумаг по заранее определенной цене указанных приобретаемых и продаваемых ценных бумаг (на организованном (биржевом) рынке либо на внебиржевом рынке ценных бумаг) / направлена оферта (направлено предложение направить оферту) о приобретении (выкупе)/продаже указанных ценных бумаг иностранного эмитента с получением (приобретением) иных ценных бумаг в качестве оплаты стоимости ценных бумаг иностранного эмитента (на биржевом или внебиржевом рынке ценных бумаг). Исключение составляет замещение облигаций;

- права на ценные бумаги иностранного эмитента учитываются на Счете депо Клиента, открытом в Депозитарии Банка;

- Банком направлено Клиенту уведомление об условиях проведения соответствующих сделок/неторговых операций (далее в настоящем пункте Регламента – Уведомление).

При этом Клиент признает и подтверждает, что настоящее Постоянное поручение соответствует его интересам, направлено Банку в целях соблюдения прав и законных интересов Клиента в том числе, но не ограничиваясь при реализации эмитентами иностранных ценных бумаг программ и процедур по редомициляции и (или) переводу бизнеса группы из иностранных юрисдикций в Российскую Федерацию.

Указанные в настоящем пункте сделки/неторговые операции осуществляются на условиях, которые содержатся в Уведомлении, направленном Банком Клиенту любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена Сообщениями. Уведомление должно быть направлено Банком Клиенту не позднее дня, предшествующего дню совершения указанных в нем сделок (операций), и в обязательном порядке должно содержать срок или порядок его определения для отказа Клиента от совершения сделок/неторговых операций. При этом Клиент вправе в срок, указанный в Уведомлении, отказаться от совершения сделок/неторговых операций, и самостоятельно несет риск любых последствий, которые наступят в результате принятого Клиентом решения.

Банк и Клиент пришли к соглашению в рамках Регламента использовать Постоянное поручение о том, что если Клиент в срок, указанный в Уведомлении, не воспользовался своим правом на отказ, то Клиент поручает Банку совершить сделки (операции) в порядке, сроки и на условиях, указанных в Уведомлении.

Клиент предоставляет Банку все необходимые полномочия на совершение действий, направленных на заключение и исполнение предусмотренных сделок (операций), в том числе, но не ограничиваясь, направить в интересах Клиента оферты / предложения / акцепты / торговые заявки / предоставить необходимые документы и другие.

## **15. Особенности приема и исполнения Поручений на Сделки РЕПО**

15.1. Банк осуществляет прием Поручений на Сделки РЕПО только при наличии доверенности от Клиента по форме Приложения № 8а (б) к настоящему Регламенту (исключение составляют РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (КСУ)).

15.2. Сделка РЕПО рассматривается Банком и Клиентом как единая сделка. После исполнения первой части Сделки РЕПО, Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Торгового Поручения Клиента, осуществляет Урегулирование и все расчеты по второй части Сделки РЕПО. Поручение на Сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части Сделки РЕПО.

15.3. Поручение на Сделку РЕПО принимается Банком для исполнения при условии, что такие сделки не запрещены Правилами соответствующей ТС и в дальнейшем ими регламентируются.

15.4. Банк исполняет Поручения на Сделку РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны контрагентов – третьих лиц. Таким контрагентом по Сделке РЕПО может выступать сам Банк. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить Торговое Поручение, если это Поручение на Сделку РЕПО.

15.5. В случае если в соответствии с условиями конкретной Сделки РЕПО стороной, обязанной к перечислению каких-либо платежей, в том числе Компенсационного платежа, является Банк, Банк вправе списывать соответствующие суммы, причитающиеся к уплате контрагенту по Сделке РЕПО со Счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента, а при отсутствии ДС на Счете Клиента, Клиент должен перечислить Банку необходимую сумму по требованию Банка. В дату возникновения обязательств Банк имеет право заблокировать денежные средства на Счете Клиента до момента исполнения требований по перечислению вышеуказанных платежей.

15.6. В случае отсутствия на Счете Клиента на дату закрытия Сделки РЕПО достаточного количества ЦБ/ДС, необходимых для исполнения Сделки РЕПО, Клиент поручает (предоставляет право) Банку без дополнительного согласования с Клиентом, совершать за счет Клиента сделки по продаже принадлежащих Клиенту ЦБ и/или сделки по покупке за счет ДС Клиента ЦБ, необходимых для Урегулирования сделок, по действующим ценам в ТС, в которой совершается данная Сделка РЕПО.

15.7. Для подтверждения полномочий, указанных в п. 15.6. Клиент должен предоставить Банку доверенность по форме Приложения № 8а (б) к настоящему Регламенту.

15.8. Клиент соглашается с тем, что для заключения сделки РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (КСУ) на условиях автоматической пролонгации, действующей до её отмены Клиентом, Клиент подаёт Банку поручение на заключение новой сделки РЕПО с таким же сроком, как и у первой заключенной сделки РЕПО.

15.9. Банк предоставляет Клиенту - физическому лицу возможность заключения сделки РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (КСУ) в Приложении (далее – «Смарт Профит»).

15.10. В случае отмены Клиентом автоматической пролонгации сделки РЕПО «Смарт Профит» с 00 часов 00 минут до 10 часов 00 минут Торгового дня, поручение на заключение новой сделки РЕПО «Смарт Профит» на условиях автоматической пролонгации Клиентом не подаётся и новая сделка РЕПО «Смарт Профит» в этом Торговом дне не заключается.

В случае отмены Клиентом автоматической пролонгации сделки РЕПО «Смарт Профит» с 10 часов 01 минуты до 23 часов 59 минут Торгового дня, поручение на заключение новой сделки РЕПО «Смарт Профит» на условиях автоматической пролонгации не будет подаваться Клиентом и новая сделка РЕПО «Смарт Профит» не будет заключена со следующего Торгового дня.

15.11. Банк предоставляет Клиенту - физическому лицу возможность заключения сделки РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (КСУ) с одновременным инвестированием процентного дохода по сделке РЕПО в покупку БПИФ рыночных финансовых инструментов «Ликвидный» под управлением АО УК «Доверительная» ISIN код RU000A108VV9 (далее – БПИФ Ликвидный, SCLI) в Приложении (при наличии технической возможности со стороны Банка).

15.11.1. Банк предоставляет возможность заключения сделки РЕПО «Смарт Профит» с опцией «Реинвестирование дохода» на Тарифном плане «Смарт Подписка».

15.11.2. Клиент соглашается с тем, что выбирая опцию «Реинвестирование дохода» при открытии «Смарт Профит» Клиент одновременно подает Банку поручение на заключение Сделки РЕПО с КСУ сроком на 1 день и на покупку БПИФ Ликвидный по рыночной цене с расчетами T+1 на сумму процентного дохода от заключенной Сделки РЕПО с КСУ.

В случае если указанная в настоящем пункте сумма процентного дохода не позволяет совершить покупку одного минимального лота БПИФ Ликвидный по рыночной цене, то инвестирование процентного дохода от заключенной Сделки РЕПО с КСУ в покупку БПИФ Ликвидный не происходит и денежные средства остаются на Счете Клиента.

15.11.3. Заключение сделки РЕПО «Смарт Профит» с опцией «Реинвестирование дохода» предоставляется Банком только на условиях автоматической пролонгации. При этом Клиент соглашается с тем, что в дату пролонгации сделки РЕПО «Смарт Профит» с опцией «Реинвестирование дохода» Клиент подаёт Банку поручения аналогичные поручениям, указанным в п.15.11.2 Регламента. Автоматическая пролонгация «Смарт Профит» с опцией «Реинвестирование дохода» действует до её отмены Клиентом.

15.11.4. В случае отмены Клиентом автоматической пролонгации сделки РЕПО «Смарт Профит» либо отключения Клиентом опции «Реинвестирование дохода», новая сделка РЕПО с КСУ не заключается и покупка БПИФ Ликвидный прекращается:

- В текущем Торговом дне, при условии отмены Клиентом автоматической пролонгации либо опции «Реинвестирование дохода» сделки РЕПО «Смарт Профит» с 00 часов 00 минут до 10 часов 00 минут Торгового дня.

- Со следующего Торгового дня, при условии отмены Клиентом автоматической пролонгации либо опции «Реинвестирование дохода» сделки РЕПО «Смарт Профит» с 10 часов 01 минуты до 23 часов 59 минут Торгового дня.

15.11.5. В случае смены Клиентом Тарифного плана, указанного в п.15.11.1. Регламента, со стороны Банка будет прекращена возможность заключения Клиентом сделки РЕПО «Смарт Профит» с опцией «Реинвестирование дохода» со дня перехода Клиентом на иной тарифный план согласно действующим Тарифам.

15.11.6. При использовании Клиентом возможности заключения сделки РЕПО «Смарт Профит» с опцией «Реинвестирование дохода», а также при отключении опции «Реинвестирование дохода» в соответствии с пп.15.11.4-15.11.5 Регламента, купленные на сумму процентного дохода от заключенных Сделок РЕПО с КСУ ценные бумаги БПИФ Ликвидный остаются в Портфеле Клиента до момента подачи Клиентом Банку поручения на продажу и его последующего исполнения Банком. Клиент может подать Банку поручение на продажу БПИФ Ликвидный не дожидаясь отключения «Смарт Профит», а также не дожидаясь отключения опции «Реинвестирование дохода».

## **16. Особенности приема и исполнения Торговых Поручений на участие в первичном размещении ЦБ**

16.1. Клиент направляет в Банк Торговое Поручение на заключение сделок в режиме РПС/адресные заявки для участия в первичном размещении ЦБ (Приложение № 9 к настоящему Регламенту) одним из следующих способов:

- в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи;
- с использованием электронной почты;

- с использованием АСП в Системе электронного документооборота (только для Клиентов – физических лиц) (при наличии технической возможности, только путем ввода Клиентом в качестве АСП Параметров доступа при входе в Приложение); устно Уполномоченному сотруднику Банка по выделенным телефонным номерам, указанным в Уведомлении (доступно только для Торговых Поручений на участие в первичном размещении акций при указании в них верхнего диапазона цены/первичном размещении облигаций при указании параметра «по любой процентной ставке»).

16.2. Торговое Поручение на заключение сделок в режиме РПС (режим переговорных сделок)/адресные заявки для участия в первичном размещении ЦБ действует до даты размещения ЦБ включительно, определенной эмитентом ЦБ.

16.3. Клиент вправе подать, отменить или изменить Торговые Поручения на участие в первичном размещении ЦБ в срок не позднее чем за 30 (Тридцать) минут до окончания приема организатором размещения предложений на заключение предварительных договоров купли-продажи ЦБ между потенциальным инвестором (Клиентом) и эмитентом ЦБ (формирование книги заявок). По истечении данного времени не допускается отмена Торгового Поручения на заключение сделок в режиме РПС для участия в первичном размещении ЦБ.

16.4. Торговое Поручение на заключение сделок в режиме РПС/адресные заявки для участия в первичном размещении ЦБ должно содержать условия, на которых Клиент согласен участвовать в первичном размещении ЦБ, и которые запрашиваются организатором размещения ЦБ при направлении в его адрес предложения на заключение предварительного договора купли-продажи ЦБ между потенциальным инвестором и эмитентом ЦБ.

16.5. До направления в Банк Торгового Поручения на заключение сделок в режиме РПС/адресные заявки для участия в первичном размещении ЦБ Клиент-физическое лицо должен обеспечить наличие на Счете достаточного количества ДС в валюте сделки, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, для Урегулирования этой сделки. Клиент – юридическое лицо обязуется обеспечить наличие необходимой суммы ДС для Урегулирования сделки по участию в первичном размещении ЦБ и выплате вознаграждения Банка не позднее чем за 2 (Два) часа до начала времени приема заявок в режиме РПС/адресные заявки в день размещения. ДС, необходимые для Урегулирования сделок первичного размещения ЦБ не должны использоваться Клиентом до момента исполнения данной сделки либо отмены Торгового поручения.

16.6. Банк вправе отказать в приеме Торгового Поручения на участие в первичном размещении ЦБ без объяснения причин в соответствии с п. 14.17. настоящего Регламента.

16.7. Банк может осуществлять резервирование ДС, зачисленных Клиентом на Счет в момент приема от Клиента Торгового Поручения на участие в первичном размещении ЦБ.

## **17. Заключение сделок Банком и их подтверждение Клиенту**

17.1. Торговые Поручения, в тексте которых не содержится указания на Торговую систему, исполняются Банком путем заключения сделки в любой доступной в рамках данного Регламента Торговой системе.

17.2. Все Торговые Поручения исполняются Банком в порядке поступления от Клиентов, при этом Торговые Поручения, поступившие до начала Торговой сессии (открытия рынка), считаются поступившими одновременно. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

17.3. Клиент до подачи любого Торгового Поручения, должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных («активных») Торговых Поручений рассчитывать максимально возможное количество ЦБ/ДС для выставления следующего Торгового Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку вне собственной Позиции, будет отнесен за счет Клиента.

17.4. Рыночные Поручения начинают исполняться Банком по очереди сразу после начала

Торговой сессии.

17.5. Рыночные Поручения исполняются Банком по цене наилучшей встречной котировки другого участника ТС, доступной для Банка в соответствующей ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Рыночного Поручения.

17.6. Банк имеет право исполнять любое Торговое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Торгового Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

17.7. Лимитные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения по одному из следующих вариантов:

- вариант А. Если в ТС имеется встречная твердая котировка другого участника ТС с ценой, соответствующей цене Торгового Поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Торговое Поручение исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшего встречного предложения;
- вариант Б. Если в ТС нет встречного предложения другого участника ТС с ценой, соответствующей цене Торгового Поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Торговое Поручение исполняется путем выставления Банком соответствующей твердой котировки в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками ТС.

17.8. Торговые Поручения, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняются все одновременно в соответствии с регламентом его проведения. Частичное исполнение Банком Торгового Поручения, подаваемого для исполнения на Аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения Торговых Поручений предусмотрена правилами проведения Аукциона.

17.9. При исполнении Торговых Поручений Клиентов Банк принимает все разумные и доступные ему меры для их исполнения на лучших условиях, руководствуясь Политикой совершения торговых операций за счет Клиентов (далее – Политика), являющейся Приложением № 18 к настоящему Регламенту, за исключением случаев, на которые действие Политики не распространяется.

17.10. Подтверждение исполнения или неисполнения Торгового Поручения в течение Торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются устно по телефонам, указанным в Уведомлении, составленном по образцу Приложения №5 к настоящему Регламенту.

17.11. Подтверждение сделок также может осуществляться Банком путем рассылки почтой, на электронную почту в соответствии с настоящим Регламентом. Подтверждением Клиенту является отчет брокера по операциям с ценными бумагами и денежными средствами (далее по тексту – Отчет брокера), отправленный Банком Клиенту в соответствии с требованиями настоящего Регламента.

## **18. Урегулирование сделок и расчеты между Банком и Клиентом**

18.1. Торговое Поручение во всех случаях рассматривается Банком и Клиентом в том числе и как поручение Банку провести Урегулирование сделки и осуществить расчеты по ней в соответствии с положениями настоящего Регламента.

18.2. Урегулирование сделок, заключенных в Торговых системах, определенных настоящим Регламентом, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС, заключенными с контрагентами договорами.

18.3. Если в процессе Урегулирования сделки у Банка возникает необходимость получить от Клиента дополнительные документы, последний обязан предоставить оригиналы, либо надлежащим образом оформленные копии таких документов в течение 1 (Одного) дня с момента предъявления Банком соответствующего требования. Такое требование Банка направляется Клиенту одним из способов обмена сообщениями, предусмотренными в разделе 7 настоящего Регламента. Банк вправе не осуществлять никаких действий по Урегулированию сделки до предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов. Если в результате

несвоевременного предоставления указанных документов Банк понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме.

18.4. Для Урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом (Торговой системой) и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, реестрами и проч.) в результате сделок, заключенных по Поручению Клиента. В частности, Банк производит:

- поставку/прием ЦБ;
- перечисление /прием ДС в оплату ЦБ;
- оплату тарифов и сборов Торговой системы, депозитария Торговой системы;
- иные необходимые действия, в соответствии с Правилами соответствующих Торговых систем, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

18.5. Урегулирование сделки, заключенной по Поручению Клиента в какой-либо ТС, производится Банком за счет ДС, зачисленных на Счет, и ЦБ, зачисленных на Счет депо/счет депо в ином уполномоченном депозитарии и предварительно зарезервированных для заключения сделок в этой ТС.

18.6. Расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения Банка за сделки производятся Банком в соответствии с действующими Тарифами.

18.7. Расчеты по сделкам между Банком и Клиентом производятся не позднее дня, в течение которого производилось Урегулирование сделки с контрагентом (Торговой системой).

18.8. Если Правилами ТС или условиями договора с контрагентом предусмотрено, что поставка и оплата ЦБ производится в разные сроки (не на условиях «поставка против платежа»), то расчеты по сделкам проводятся в следующем порядке:

- в день получения от контрагента/поставки контрагенту ЦБ, являющихся предметом сделки, Банк (или депозитарий Торговой системы) автоматически зачисляет/списывает эти ЦБ по соответствующему Счету депо Клиента/счету депо Клиента в ином уполномоченном депозитарии;
- в день перечисления контрагенту/получения от контрагента суммы оплаты по сделке и списания расходов по тарифам третьих лиц Банк автоматически списывает или зачисляет эквивалентную сумму со Счета Клиента.

18.9. Клиент вправе до направления Банку Торгового Поручения согласовать иной срок для расчетов по сделке. Согласование производится путем направления Банку Торгового Поручения с дополнительными условиями. Изменение стандартного срока для расчетов будет считаться согласованным с Банком, если последний исполнит такое Поручение с дополнительными условиями.

18.10. Если к указанному сроку для расчетов по любой сделке на Плановой Позиции Клиента отсутствует необходимое количество ЦБ или ДС (за исключением Необеспеченных сделок), то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Торговых и Неторговых Поручений Клиента с тем, чтобы обеспечить расчеты по сделке.

18.11. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент полностью соглашается с тем, что Банк при заключении сделок, осуществляемых в рамках настоящего Регламента за счет Клиента, имеет право, действуя исключительно по своему усмотрению, осуществлять зачет встречных требований и обязательств с третьими лицами по сделкам, осуществляемым в рамках настоящего Регламента за счет Клиента. При этом Банк обязуется по требованию Клиента предоставлять последнему всю необходимую информацию о проведении зачета встречных требований по сделкам с третьими лицами, заключаемым в рамках настоящего Регламента за счет Клиента.

18.12. В случаях, перечисленных в настоящем пункте Регламента, обязанностью Клиента является получение или перечисление дохода (далее – Доход) в порядке и на условиях, установленных в настоящем Регламенте. В рамках настоящего Регламента Доходом признается сумма за вычетом налогов, сборов и иных удержаний, выраженная в выплате эмитентом любых дивидендов, процентов, дохода или иного распределения по ЦБ, являющихся предметом сделки с контрагентом по заключенному с Банком договору.

- Если условиями договора (сделки), заключенного между Банком, исполняющим Торговые Поручения Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом по заключенному с Банком договору, предусмотрена обязанность продавца по сделке, в случае совпадения даты составления списка лиц, имеющих право на получение Дохода по акциям, являющимися предметом сделки с контрагентом, с датой заключения сделки или наступления указанной даты в промежутке между датой заключения сделки и датой поставки ЦБ, перечислить покупателю по такой сделке полученный после заключения сделки Доход.
- Если условиями договора (сделки), заключенного между Банком, исполняющим Торговые Поручения Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом по заключенному с Банком договору, предусмотрена обязанность продавца по сделке, в случае выплаты эмитентом Дохода по облигациям, являющимся объектом сделки с контрагентом по заключенному с Банком договору (кроме Сделок РЕПО), перечислить покупателю Доход, полученный им после даты поставки ЦБ, при условии, что этот Доход относится к тому купонному периоду, в течение которого произошла поставка ЦБ по сделке.
- Если условиями договора (сделки), заключенного между Банком, исполняющим Торговые Поручения Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом по заключенному с Банком договору предусмотрена, в случае выплаты эмитентом Дохода по ЦБ, являющимся объектом Сделки РЕПО, обязанность покупателя по первой части Сделки РЕПО (далее – Изначального покупателя) перечислить его продавцу по первой части Сделки РЕПО (далее – Изначальный продавец), за исключением случаев, когда условиями договора/Сделки РЕПО предусмотрена возможность вместо перечисления Изначальному продавцу Дохода, выплачиваемого эмитентом по ЦБ Изначальному покупателю в период между датами исполнения первой части Сделки РЕПО и второй части Сделки РЕПО, принимать указанный Доход в уменьшение суммы ДС, подлежащих уплате Изначальным продавцом при последующем приобретении ЦБ по второй части Сделки РЕПО.

18.13. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент направляет Банку Постоянное поручение на заключение урегулирующей сделки и соглашается с тем, что в случае наступления факта операционного риска, как этот термин определен в Декларации о рисках настоящего Регламента (Приложение №12), следствием которого по независящим от Клиента обстоятельствам явилось возникновение отрицательной Плановой Позиции Клиента по ценной бумаге или денежным средствам в составе Портфеля Клиента, Банк имеет право, действуя от имени и за счёт Клиента, заключить урегулирующую сделку по закрытию отрицательной Плановой Позиции Клиента. В случае заключения подобной сделки, Банк не взимает с Клиента комиссионное вознаграждение по ней.

Во избежание сомнений настоящий пункт не подразумевает собой заключение Сделок СпецРЕПО.

## **19. Особенности проведения Торговых операций на Внебиржевом рынке**

19.1. Заключение сделок на Внебиржевом рынке осуществляется Банком на основании Торгового Поручения Клиента, при этом в Торговом Поручении в качестве Торговой системы должен быть указан Внебиржевой рынок. Торговые Поручения, в которых не содержится указание на Торговую систему, исполняются Банком путем заключения сделки в любой доступной Торговой системе. Поручение предоставляется в Банк в соответствии с порядком, указанным в разделе 14 Регламента.

19.2. Банк принимает к исполнению на Внебиржевом рынке только Лимитные Торговые Поручения.

19.3. Исполнение Банком сделок на Внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом)/обмена подтверждениями посредством электронной почты, SWIFT или с использованием других средств связи, акцепта оферты. При этом Банк имеет право, если это не противоречит Торговым Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Торговых Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов. Также Банк имеет право, если

это не противоречит Торговым Поручениям Клиентов, заключить договоры с разными контрагентами для исполнения одного Торгового Поручения, поступившего от одного Клиента.

19.4. Исполнение Банком Торговых Поручений на сделки на Внебиржевом рынке может производиться через агента. В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента.

19.5. Банк вправе выступать Стороной (контрагентом) по сделкам на Внебиржевом рынке.

19.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение контрагентами обязательств по заключенным сделкам (отказ от исполнения либо задержка в расчетах по заключенной сделке), но обязуется добросовестно выбирать контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств.

19.7. При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с Торговыми Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота финансового рынка.

19.8. Клиент имеет право в Торговом Поручении, которое должно быть исполнено на Внебиржевом рынке, указать в качестве обязательного дополнительного условия предельные сроки поставки и оплаты в поле «Иная информация», предусмотренном в типовой форме «Поручения на заключение сделок с ценными бумагами» в виде следующего указания:

**«Срок оплаты – T + n», «Срок поставки – T + n »,  
где n – число рабочих дней до даты урегулирования**

***Например:***

*Срок оплаты T+3 означает, что Урегулирование сделки, заключенной в понедельник, должно быть завершено не позднее четверга, а сделки, заключенной в пятницу – должно быть завершено не позднее среды.*

При подаче Торгового Поручения по телефону Клиент устно сообщает данные дополнительные условия Уполномоченному сотруднику Банка.

19.9. Если в Торговом Поручении на Внебиржевом рынке не указан срок Урегулирования сделки, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента и его рекомендация соблюдать при Урегулировании такой сделки обычаи Внебиржевого рынка.

19.10. Клиент имеет право направить в форме электронного документа с использованием АСП в Системе электронного документооборота Поручение на Конвертацию валюты, находящейся на его Счете. Конвертация осуществляется на основании Поручения на Конвертацию валюты по форме, закрепленной в Приложении № 19 к настоящему Регламенту.

19.11. Банк осуществляет Конвертацию по курсу Банка, установленному на дату Конвертации в зависимости от валюты для Конвертации, указанной Клиентом в Поручении на Конвертацию валюты.

19.12. Клиент, подавая Поручение на Конвертацию валюты, дает свое согласие на валютные курсы, указанные в пункте 19.11. настоящего Регламента, по которым будет совершена Конвертация.

19.13. Поручение на Конвертацию валюты считается принятым на условиях «действительно до конца Торговой сессии».

19.14. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в исполнении/принятии к исполнению любого Торгового Поручения на Внебиржевом рынке на основании п.14.17. настоящего Регламента.

## **20. Особенности проведения Торговых операций в «Режиме основных торгов T+»**

### **ТС ПАО Московская Биржа и «Режиме основных торгов» ПАО «СПБ биржа»**

20.1. В случае направления Клиентом Банку Торгового Поручения в ТС ПАО Московская Биржа на заключение операций с ЦБ, которые допущены как к «Режиму основных торгов T0»,

так и к «Режиму основных торгов Т+», Клиент в поле «Иная информация» Торгового Поручения указывает, в каком режиме торгов данное Поручение должно быть исполнено. При отсутствии такой информации, Банк исполняет данное Торговое Поручение в «Режиме основных торгов Т+».

20.2. При исполнении Торговых Поручений Клиента на покупку/продажу ЦБ в ТС ПАО Московская Биржа в «Режиме основных торгов Т+» или в ТС ПАО «СПБ биржа» в «Режиме основных торгов» Банк изменяет Позицию Клиента по ДС и ЦБ на величину, необходимую для проведения расчетов по заключенным сделкам в «Режиме основных торгов Т+» ТС ПАО Московская Биржа или «Режиме основных торгов» ТС ПАО «СПБ биржа», оплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка.

20.3. Банк не принимает к исполнению любые Поручения Клиента на операции с ДС/ЦБ, необходимыми для проведения расчетов по ранее заключенным в «Режиме основных торгов Т+» в ТС ПАО Московская Биржа или «Режиме основных торгов» ТС ПАО «СПБ биржа».

20.4. При недостаточности ДС для оплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов Банка на Счете Клиента в дату расчетов по сделке в «Режиме основных торгов Т+» ТС ПАО Московская Биржа или «Режиме основных торгов» ТС ПАО «СПБ биржа» Банк выставляет требование к Клиенту на оплату вышеуказанных расходов, которое списывается при поступлении ДС на Счет Клиента.

## **21. Особенности заключения Срочных Сделок**

21.1. На момент подачи Торгового Поручения на совершение Срочных Сделок Клиент обязан обеспечить наличие на Счете денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных Сделок в ТС Срочный рынок, в размере Гарантийного обеспечения Клиента по всем Позициям Клиента по Срочным Сделкам и тем Позициям Клиента по Срочным Сделкам, которые будут открыты в результате исполнения Банком указанного Поручения на совершение Срочных Сделок (включая уплату вознаграждения Банку и возмещение расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и Урегулирования сделки).

21.2. При подключении ТС Срочный рынок Банк относит Клиента физическое лицо к следующей категории Клиентов: Клиент с начальным уровнем риска (КНУР). При условии, если Клиент физическое лицо является квалифицированным инвестором, Банк относит Клиента физическое лицо к следующей категории Клиентов: Клиент со стандартным уровнем риска (КСУР).

21.3. Клиент обязан постоянно поддерживать наличие на Счете денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных Сделок в ТС Срочный рынок, в размере не меньшем размера Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным Сделкам с учетом текущей Вариационной маржи.

21.4. Банк вправе не исполнять Торговые Поручения Клиента на совершение Срочных Сделок в следующих случаях:

- при недостаточности денежных средств на Счете Клиента, зарезервированных для совершения Сделок в ТС Срочный рынок;
- в иных предусмотренных пунктами 14.17. и 14.18. Регламента случаях, предоставляющих право Банку отказать Клиенту в исполнении поручений Клиента.

21.5. Банк на основании отчета Клирингового центра без уведомления Клиента производит зачисление/списание Вариационной маржи на/со Счета, увеличивая/уменьшая остаток денежных средств на Счете, зарезервированных для совершения Срочных Сделок в ТС Срочный рынок.

21.6. В соответствии с условиями Договора Банк имеет право заключить Офсетные Сделки без отдельного Торгового Поручения Клиента на совершение Срочных Сделок, но в его интересах и за его счет, в случаях, если их заключение необходимо для защиты имущественных интересов Банка, в том числе в следующих случаях:

- отсутствия достаточной суммы денежных средств на Счете, необходимых для уплаты

Вариационной маржи по Срочным Сделкам; и (или),

- снижения суммы Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным Сделкам, ниже суммы, рассчитанной в соответствии с Договором (нарушение требований пункта 21.3. Регламента).

Офсетные сделки заключаются Банком по текущим рыночным ценам в ТС Срочный рынок. Клиент настоящим соглашается с тем, что заключение Офсетных сделок может привести к возникновению у Клиента значительных убытков.

21.7. Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке изменять размер Гарантийного обеспечения по Срочным Сделкам. Уведомление о таком изменении направляется Банком Клиенту одним из способов направления сообщений, указанным в пункте 7.1. Регламента или публикуется на Сайте Банка. Уведомление об изменении размера Гарантийного обеспечения должно содержать следующую информацию:

- Срочные Сделки, по которым изменен размер Гарантийного обеспечения;
- новый размер Гарантийного обеспечения;
- дата и время, с которого новый размер Гарантийного обеспечения вступает в силу. После получения от Банка уведомления, Клиент обязан до наступления срока вступления в силу нового размера Гарантийного обеспечения обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере, не меньшем размера Гарантийного обеспечения, указанного в уведомлении. Клиент настоящим соглашается с тем, что неисполнение вышеуказанной обязанности является безусловным основанием для незамедлительного заключения Банком Офсетных сделок за счет Клиента.

21.8. Клиент, имеющий позицию в ТС Срочный рынок, обязан не менее 1 (Одного) раза в час во время проведения торгов в ТС Срочный рынок проверять через Приложение МИ информацию о текущей Стоимости Портфеля Клиента и размере начальной и минимальной маржи. Определения данных показателей представлены в «Порядке закрытия позиций клиентов, заключивших договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг».

21.9. В связи с предоставлением Клиенту возможности в течение времени проведения организованных торгов в ТС Срочный рынок получать доступ к информации о текущей Стоимости Портфеля Клиента и размере начальной и минимальной маржи, Банк не направляет Клиенту уведомления согласно Указанию № 6681-У.

21.10. Информационные сообщения о текущей Стоимости Портфеля Клиента и размере начальной и минимальной маржи, рассылаемые Банком посредством Приложения МИ, имеют исключительно информационный характер и действительны только на момент их направления.

21.11. Настоящим Банк уведомляет Клиента о возможном внесении изменений в Правила торгов ТС Срочный рынок и/или Клиринговой организации. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиентов до вступления в силу изменений в Правила торгов или Клиринговой организации, настоящим установлена обязанность Клиента не реже одного раза в неделю самостоятельно обращаться на сайт соответствующего организатора торговли или Клиринговой центра, за сведениями об изменениях.

## **22. Особенности заключения сделок по инициативе Клирингового центра**

22.1. Настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что Клиринговый центр вправе в соответствии с Правилами клиринга заключить с Банком, как участником клиринга, действующим за счет Клиентов, одну или несколько следующих сделок:

- Сделки РЕПО;
- Сделки покупки/продажи ЦБ.

Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что заключение указанных сделок осуществляется Клиринговым центром по его собственной инициативе без наличия встречных заявок (акцепта) от Банка и является обязательным условием Правил клиринга, к которым Банк присоединился для целей предоставления Клиенту услуг в рамках настоящих Правил. Учитывая вышеизложенное, Клиент предоставляет Банку:

- безотзывное согласие на использование активов Клиента на Счете для целей исполнения указанных сделок;

- Торговое поручение на совершение Банком сделок с Клиринговым центром на условиях, указанных ниже.

22.2. Если в соответствии с Правилами клиринга Клиринговый центр заключил с Банком одну или несколько Сделок покупки/продажи Ценных бумаг и (или) Сделку РЕПО, первой частью которой является покупка Ценных бумаг Клиринговым центром (далее – Сделка Клирингового центра), настоящим Клиент предоставляет Банку Поручение на совершение Банком за счет Клиента одной или нескольких Сделок РЕПО и (или) Сделок покупки/продажи Ценных бумаг на следующих условиях:

- вид сделки – Сделка РЕПО или Сделка покупки/продажи Ценных бумаг (определяется условиями Сделки Клирингового центра);
- ТС - ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок) или ПАО «СПБ биржа»;
- вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента – определяются в соответствии с условиями Сделки Клирингового центра;
- количество Ценных бумаг – определяется условиями Сделки Клирингового центра;
- цена одной Ценной бумаги – определяется условиями Сделки Клирингового центра;
- дата и время исполнения поручения – дата и время заключения/изменения Сделки Клиринговым центром;
- срок действия поручения – в течение срока действия Договора;
- ставка РЕПО – устанавливается Клиринговым центром.

Условия Сделок РЕПО прямо не оговоренные в настоящем подпункте определяются в соответствии с Правилами клиринга.

Банк самостоятельно, исходя из объема Сделки Клирингового центра, заключенной с Банком, выбирает Клиентов, имеющих на Позиции Клиента остатки ЦБ, покупка которых осуществляется по первой части Сделки РЕПО или в рамках Сделки покупки/продажи ЦБ, заключенной Клиринговым центром на условиях и в соответствии с Правилами клиринга и (или) в пределах Позиции Клиента по ЦБ, которые должны быть получены по уже заключенным за счет Клиента Сделкам. Сделка покупки/продажи ЦБ и (или) Сделка РЕПО заключается в пределах остатка ЦБ на Позиции Клиента, которые должны быть получены по уже заключенным за счет Клиента Сделкам.

22.3. Клиент уведомлен Банком о праве клиринговой организации осуществить конвертацию иностранной валюты, которая учитывается на торгово-клиринговых счетах (торговых банковских счетах, иных счетах) Банка как участника клиринга, в российские рубли (иную иностранную валюту) по курсу (цене), определенному (определенной) клиринговой организацией — списать иностранную валюту с торгово-клирингового счета (торгового банковского счета, иного счета) Банка как участника клиринга и зачислить российские рубли (иную иностранную валюту) на торгово-клиринговый счет (торговый банковский счет, иной счет) Банка как участника клиринга в рамках решения клиринговой организации об изменении способа и порядка исполнения клиринговой организацией обязательства (новации обязательства) перед Банком как участником клиринга по возврату денежных средств, составляющих (составляющего) клиринговое обеспечение.

Клиент уведомлен Банком о праве Банка распределить российские рубли / денежные средства в иностранной валюте, полученные Банком от клиринговой организации в результате конвертации иностранной валюты по счетам других клиентов в связи с конвертацией клиринговой организацией иностранной валюты в российские рубли (иную иностранную валюту) по курсу (цене), определенному (определенной) клиринговой организацией — зачислением российских рублей / денежных средств в иной иностранной валюте на торгово-клиринговый счет (торговый банковский счет, иной счет) Банка как участника клиринга, пропорционально требованиям других клиентов и самого Клиента к Банку — списать

иностранную валюту со Счета Клиента и зачислить российские рубли / иную иностранную валюту на Счет Клиента.

Стороны пришли к соглашению о том, что в случае реализации клиринговой организацией права осуществить конвертацию иностранной валюты (абз.1 настоящего пункта) Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, не полученные доходы, иные правовые последствия, понесенные Клиентом в связи с указанными действиями клиринговой организации.

Клиент уведомлен Банком о:

- риске невозможности распоряжения Клиентом активами, учитываемыми Банком на Счете Клиента и составляющими клиринговое обеспечение, учитываемыми на торгово-клиринговом счете Банка как участника клиринга, в случае реализации клиринговой организацией права заблокировать активы (часть активов), учитываемые (учитываемых) на торгово-клиринговых счетах всех участников клиринга;

- праве Банка распределить незаблокированные активы на торгово-клиринговых счетах (лицевых счетах) всех участников клиринга пропорционально требованиям Банка и иных участников клиринга;

- реализации Банком права заблокировать активы (часть активов), учитываемые (учитываемых) на Счете Клиента, распределить незаблокированные активы на Счетах всех клиентов Банка пропорционально требованиям Клиента и других клиентов в связи с блокированием клиринговой организацией активов (части активов), учитываемых на торгово-клиринговом счете Банка как участника клиринга и распределением (зачислением) активов (части активов) на торгово-клиринговые счета (лицевые счета), предназначенные для учета незаблокированных активов и заблокированных активов соответственно.

### **23. Особенности совершения Необеспеченных сделок**

#### **23.1. Подключение услуги «Маржинальная торговля» и присвоение Клиенту категории риска**

23.1.1. Банк предоставляет возможность совершения Необеспеченных сделок в ТС ПАО Московская биржа посредством подачи Поручений в Приложении МИ клиентам физическим лицам, открывшим брокерский счет через Приложение.

23.1.2. Для получения доступа к совершению Необеспеченных сделок Клиент должен:

- являться квалифицированным инвестором либо пройти Тестирование по виду сделок «Необеспеченные сделки» (Приложение №20 к настоящему Регламенту);

- подать в Банк Заявление на изменение условий к Договору (Приложение №21 к Регламенту), указав подключение услуги «Маржинальная торговля» (далее по тексту раздела – Услуга).

Банк предоставляет Клиенту доступ к Услуге не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации Заявления на изменение условий к Договору Клиента.

23.1.3. Банк вправе отказать Клиенту в подключении Услуги без объяснения причины, обязательным условием предоставления доступа к совершению Необеспеченных сделок являются:

- наличие адреса электронной почты Клиента, указанного в Анкете Клиента/Депонента, представленной Клиентом в Банк в соответствии с настоящим Регламентом;

- отсутствие выставленных Банком в адрес Клиента требований по ранее заключенным сделкам на момент подключения Услуги.

23.1.4. Клиент несёт ответственность за корректность предоставленного Банку адреса электронной почты.

23.1.5. При подключении Услуги Клиент подаёт Банку постоянное поручение на заключение Сделки СпецРЕПО, а также постоянное поручение на заключение сделок Закрытия позиции (далее по тексту раздела 23 – Постоянное поручение).

23.1.6. Клиент вправе подать в Банк Заявление на изменение условий к Договору (Приложение №21 к Регламенту) с отключением Услуги, при этом, если в течение 10 рабочих дней с даты подачи такого заявления Непокрытая позиция Клиента не будет закрыта, то Банк отказывает Клиенту в отключении Услуги.

23.1.7. Банк вправе отключить Клиенту Услугу, предварительно направив Клиенту уведомление по электронной почте, указанному в Анкете Клиента/Депонента, за 10 рабочих дней до предполагаемой даты отключения. При наличии у Клиента Непокрытых позиций Клиент до указанной в уведомлении даты обязан их полностью закрыть. В случае неисполнения Клиентом обязанности по закрытию Непокрытой позиции к указанному в уведомлении сроку, Банк осуществляет их закрытие без дополнительных поручений Клиента.

23.1.8. При подключении Услуги Банк относит Клиента к одной из следующих категорий клиентов в порядке и на условиях, установленных настоящим Регламентом и действующим законодательством:

- Клиент с начальным уровнем риска (КНУР);
- Клиент со стандартным уровнем риска (КСУР);
- Клиент с повышенным уровнем риска (КПУР).

23.1.9. При первом подключении Услуги Банк присваивает Клиенту следующую категорию риска: Клиент с начальным уровнем риска (КНУР). При условии, если Клиент на момент подключения Услуги является квалифицированным инвестором, Банк присваивает Клиенту следующую категорию риска: Клиент со стандартным уровнем риска (КСУР).

23.1.10. В случае соответствия Клиента требованиям, установленным нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Клиент может быть отнесён Банком к категории клиентов со стандартным уровнем риска (КСУР) или категории клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР) при одновременном соблюдении следующих условий:

а) Клиент подключил услугу «Маржинальная торговля»;

б) Клиент подал в Банк заявление об отнесении к категории Клиентов со стандартным уровнем риска или категории Клиентов с повышенным уровнем риска (Приложение № 25 к Регламенту);

в) Стоимость Портфеля Клиента составляет не менее 3 000 000 (Трёх миллионов) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным Банком к соответствующей категории.

или

Стоимость Портфеля Клиента составляет не менее 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным Банком к соответствующей категории. При этом указанное лицо является Клиентом Банка или клиентом стороннего брокера в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее 5 (Пяти) дней за счет этого лица Банком или иным брокером заключались сделки с ценными бумагами или Срочные Сделки. Для подтверждения факта заключения сделок через стороннего брокера Клиент обязан предоставить в Банк оригиналы отчетов или их копии, заверенные нотариально или брокером, выдавшим отчет.

Стоимость ценных бумаг определяется только в отношении ценных бумаг, допущенных к организованным торгам Организатором торговли. Стоимость ценных бумаг Клиента, допущенных к организованным торгам Организатором торговли, определяется исходя из цены

закрытия этих ценных бумаг, определенной Организатором торговли в последний Торговый день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к соответствующей категории. Стоимость ценных бумаг, которая не может быть определена в соответствии с настоящим пунктом, принимается равной нулю.

или

Клиент является квалифицированным инвестором.

23.1.11. В случае соответствия Клиента требованиям, установленным нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Клиент может быть отнесён Банком к категории клиентов со стандартным уровнем риска (КСУР) при одновременном соблюдении следующих условий:

а) Клиент подключил услугу «Маржинальная торговля»;

б) Клиент подал в Банк заявление об отнесении к категории Клиентов со стандартным уровнем риска (Приложение № 25 к Регламенту);

в) Со дня совершения (заключения) Банком или сторонним брокером за счет указанного Клиента сделки, приводящей к возникновению Непокрытой позиции, или договора, являющегося производным финансовым инструментом, прошло не менее одного года, в течение которого хотя бы 5 календарных дней за счет указанного Клиента Банком или сторонним брокером заключались договоры купли-продажи ценных бумаг и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами. Для подтверждения факта заключения сделок через стороннего брокера Клиент обязан предоставить в Банк оригиналы отчетов или их копии, заверенные нотариально или брокером, выдавшим отчет.

23.1.12. Банк уведомляет Клиента, что несмотря на соблюдение пунктов 23.1.10-23.1.11 настоящего Регламента, Банк вправе по своему усмотрению не относить Клиента к категориям Клиентов со стандартным уровнем риска или повышенным уровнем риска без объяснения причин такого отказа.

23.1.13. Банк принимает решение об отнесении Клиента к соответствующей категории либо об отказе в отнесении Клиента к соответствующей категории не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Клиента заявления об отнесении к соответствующей категории. .

23.1.14. Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отнесении Клиента к соответствующей категории либо об отказе в отнесении Клиента к соответствующей категории, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление в электронном виде по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента/Депонента, предоставленной Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом.

23.1.15. Клиент, отнесённый Банком к категории Клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР), вправе подать заявление об отнесении к категории Клиентов с стандартным уровнем риска (КСУР) либо категории Клиентов с начальным уровнем риска (КНУР) (Приложение № 25 к Регламенту). Сроки рассмотрения Заявления на изменение категории, а также порядок уведомления Клиента идентичны пп.23.1.12-23.1.13

23.1.16. Банк вправе исключить Клиента из категории Клиентов с стандартным уровнем риска (КСУР) или из категории Клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР) по следующим основаниям:

- Неисполнение Клиентом обязательств, предусмотренных в Договоре, в том числе неисполнение обязательств по предоставлению новой Анкеты Клиента/Депонента в случае изменения реквизитов Клиента для обмена сообщениями с Банком и т.п.

- В случае подачи Клиентом Заявления на изменение категории риска (Приложение № 25 к Регламенту).

- В случае расторжения Договора по заявлению Клиента или по инициативе Банка.

23.1.17. В случае отключения Услуги по инициативе Клиента, при следующем (повторном) подключении Услуги Банк относит Клиента к категории Клиентов с начальным уровнем риска (КНУР). При условии, если Клиент на момент повторного подключения Услуги является квалифицированным инвестором, Банк относит такого Клиента к категории Клиентов со стандартным уровнем риска (КСУР).

## **23.2. Ликвидные ценные бумаги**

23.2.1. Для Клиентов, отнесенных Банком к категории Клиентов с начальным уровнем риска, Клиентов со стандартным уровнем риска и Клиентов с повышенным уровнем риска, Банк формирует единый Перечень ликвидных ценных бумаг, в который включаются:

- ценные бумаги, по которым допускается возникновение Непокрытой позиции;
- ценные бумаги, по которым положительное значение Плановой Позиции Клиента не принимается равным нулю (ценные бумаги, в отношении которых разрешено совершение Непокрытых сделок по покупке);

Ценные бумаги, включенные в Перечень ликвидных ценных бумаг, должны одновременно соответствовать следующим критериям ликвидности:

- (1) ценные бумаги допущены к организованным торгам;
- (2) значения Ставок риска по данным ценным бумагам размещены хотя бы одной клиринговой организацией в свободном доступе на своем официальном сайте в сети «Интернет».

23.2.2. Если ценная бумага, включенная в Перечень ликвидных ценных бумаг, перестала соответствовать критериям ликвидности, установленным настоящим Регламентом или нормативными актами в сфере финансовых рынков, Банк исключает указанную ценную бумагу из данного перечня в срок, не превышающий 30 дней со дня, когда ценная бумага перестала соответствовать указанным критериям ликвидности.

23.2.3. Помимо случая, предусмотренного пунктом 23.2.2 Регламента, Банк вправе в любое время по своему усмотрению вносить изменения в Перечень ликвидных ценных бумаг.

23.2.4. Перечень ликвидных ценных бумаг Банк размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет», а также в Приложении МИ.

23.2.5. Клиент обязан самостоятельно отслеживать информацию об изменении Перечня ликвидных ценных бумаг.

## **23.3. Порядок приема и исполнения поручений на Необеспеченные сделки**

23.3.1. Банк исполняет Поручения на совершение Необеспеченных сделок или Поручение на перечисление денежных средств (при наличии технической возможности), при исполнении которого у Клиента возникает Непокрытая позиция, руководствуясь требованиями действующего законодательства.

23.3.2. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Поручение Клиента на Необеспеченную сделку или Поручение на перечисление денежных средств (при наличии технической возможности), если в результате его исполнения у Клиента может возникнуть Непокрытая позиция.

23.3.3. Банк самостоятельно рассчитывает Стоимость Портфеля Клиента, размер Начальной маржи, размер Минимальной маржи, НПП1, НПП2 в соответствии с требованиями Указания № 6681-У на основе Ставок риска по доступным для торговли инструментам. Ставки риска Банк определяет самостоятельно. Минимально допустимые числовые значения НПП1 и НПП2 устанавливаются в размере нуля.

23.3.4. Клиент обязан самостоятельно контролировать Стоимость Портфеля Клиента и не допускать снижения Стоимости Портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера Начальной маржи. Стоимость Портфеля Клиента, размер Начальной маржи, размер Минимальной маржи доступны Клиенту в Приложениях МИ в разделе «Маржинальная торговля».

23.3.5. Банк не исполняет Поручение Клиента, в том числе на Необеспеченную сделку, если в результате исполнения данного Поручения Стоимость Портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размеру Начальной маржи, или, в результате которого, положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью Портфеля Клиента увеличится.

23.3.6. Непокрытая позиция может возникнуть у Клиента не только путем исполнения Банком Поручений на заключение Необеспеченных сделок или Поручений Клиента на неторговые операции с ЦБ или ДС, но также в следующих случаях:

- если за счет средств Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, решения органов государственной власти;
- начисления и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со Сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с Клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;
- в иных случаях, установленных законодательством (в том числе Указанием Банка России № 6681-У).

23.3.7. При снижении Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Начальной маржи и/или ниже размера Минимальной маржи, Банк вправе направить Клиенту информационное сообщение, включая пуш-сообщение, которые не являются уведомлениями в значении, данном им в Указании № 6681-У.

Получение информационного сообщения не снимает с Клиента ответственности за контролирование Стоимости Портфеля Клиента. Полная информация по событию доступна Клиенту в Приложении МИ.

23.3.8. При снижении Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Начальной маржи (снижение ННР1 ниже нуля) Клиенту следует осуществить внесение денежных средств на Счет и/или осуществить операции по полному или частичному снижению размера Начальной маржи и/или увеличению Стоимости Портфеля Клиента таким образом, чтобы Стоимость Портфеля Клиента превысила размер Начальной маржи, а именно выполнить одно из следующих действий:

- подать в Банк одно или несколько Поручений на сделку, в результате исполнения которых размер Начальной маржи станет меньше текущей Стоимости Портфеля Клиента;
- пополнить Счет на сумму ДС, достаточную для увеличения текущей Стоимости Портфеля Клиента до размера Начальной маржи;

Клиент выполняет действия, предусмотренные настоящим пунктом в день получения от Банка указанного информационного сообщения до конца текущей Торговой сессии Организатора торговли.

Заключение Сделки СпецРЕПО не является выполнением указанных обязательств.

23.3.9. При снижении Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Минимальной маржи (снижение ННР2 ниже нуля) Банк вправе исполнить Постоянное поручение на Закрытие позиции, совершив операции, направленные на снижение размера Минимальной маржи, в том числе с использованием ЦБ, не включенных Банком в Перечень ликвидных ценных бумаг. При этом операции совершаются с учетом требований, установленных Порядком закрытия позиций Банка, размещенным на сайте Банка в сети «Интернет», и требованиями законодательства.

Банк по своему усмотрению вправе осуществлять Закрытие позиций Клиента, даже в случае, если до их совершения Стоимость Портфеля Клиента увеличилась более размера Минимальной маржи.

В целях Закрытия позиций Банк совершает покупку или продажу ЦБ Клиента, входящих в Перечень ликвидных ценных бумаг, определенный Банком, а при их недостаточности - любых ЦБ Клиента.

Невозможность совершения Банком указанных операций не снимает с Клиента ответственности за исполнение обязательств Клиента по заключенным по его Поручению сделкам и открытым позициям.

Если после совершения Банком действий, направленных на Закрытие Непокрытой позиции Клиента значение Плановой Позиции Клиента, остается отрицательной, при этом иного имущества в Банке у Клиента нет, то Банк выставляет требование Клиенту на погашение задолженности и вправе начислить штрафы/пени за дни просрочки задолженности.

23.3.10. Если за 5 (Пять) рабочих дней до даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов (далее - «дата фиксации реестра»), у Клиента есть Необеспеченные позиции по ЦБ этого эмитента, возникшая в результате совершения Необеспеченных сделок по продаже указанных ЦБ, Банк вправе направить Клиенту требование о закрытии указанных Необеспеченных позиций по ЦБ. Банк направляет требование посредством Приложения МИ. Дополнительно Банк вправе разместить указанную информацию на сайте Банка. Клиент обязуется погасить Обязательство по ЦБ не позднее 17 час. 00 мин. по московскому времени даты, указанной в требовании о закрытии позиции, в противном случае Банк самостоятельно осуществляет Закрытие позиции Клиента. Банк не несет ответственности за любые убытки Клиента, возникшие вследствие совершения указанных операций.

23.3.11. Отмена эмитентом ЦБ корпоративного действия не является безусловным основанием для отмены Банком принудительного закрытия позиций.

Клиент самостоятельно отслеживает факт раскрытия Эмитентом ЦБ информации о корпоративных действиях, в том числе о составлении Списка. Отслеживание фактов раскрытия информации не является обязанностью Банка.

23.3.12. Банк дополнительно установил предельный размер Непокрытой позиции в сумме 5 (Пять) миллионов рублей. При превышении указанной суммы обязательств по Непокрытой позиции Банк уведомляет Клиента о необходимости снижения размера Непокрытой позиции. Если Клиент не уменьшает размер Непокрытой позиции до 17 час.00 мин. даты возникновения превышения Непокрытой позиции, Банк самостоятельно осуществляет Закрытие позиции (Закрытие позиций) Клиента. Данное Закрытие позиций осуществляется до размера Непокрытой позиции Клиента, не превышающего по абсолютному значению предельный размер Непокрытой позиции, определенный ранее в данном пункте.

23.3.13. В случае возникновения у Клиента любой Непокрытой позиции, то есть в случае возникновения любого обязательства в разрезе ЦБ, ДС, для исполнения которого у Клиента недостаточно активов (далее – Обязательство по Непокрытой позиции) Банк исполняет Постоянное поручение на Сделку СпецРЕПО, в результате расчетов по Первой части которой будут зарезервированы ДС и (или) ЦБ, необходимые для исполнения Обязательства по Непокрытой позиции Клиента.

#### **23.4. Порядок заключения Сделок СпецРЕПО**

23.4.1. Банк имеет право заключить Сделку СпецРЕПО как за 1 (один) Торговый день до даты исполнения Обязательства по Непокрытой позиции, так и в день исполнения этого Обязательства. Стороной по Сделке СпецРЕПО может выступать Банк. Настоящим Клиент уведомлен о наличии конфликта интересов в связи с проведением в интересах Клиента Сделок СпецРЕПО, где контрагентом выступает Банк от своего имени и за свой счет.

23.4.2. Предметом первой части Сделки СпецРЕПО является покупка или продажа Ценных бумаг за рубли, направленная на погашение Обязательств по Непокрытой позиции, имеющих к моменту заключения Сделки СпецРЕПО. При заключении Сделки СпецРЕПО ЦБ, являющиеся

предметом Сделки, определяются Банком самостоятельно. Банк заключает Сделки СпецРЕПО с таким количеством ЦБ, которое будет достаточным для исполнения Обязательств по Непокрытой позиции Клиента.

23.4.3. Сделки СпецРЕПО могут заключаться Банком как в ТС, так и на Внебиржевом рынке на усмотрение Банка.

При проведении Сделок СпецРЕПО в ТС Банк действует от своего имени, но за счет Клиента. При проведении Сделок СпецРЕПО на внебиржевом рынке Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени и за счет Клиента.

23.4.4. Расчеты по первой части Сделки СпецРЕПО производятся в день, когда должно быть исполнено соответствующее Обязательство по Непокрытой позиции.

Расчеты по второй части Сделки СпецРЕПО производятся на следующий Торговый день после исполнения обязательств по первой части сделки СпецРЕПО.

Первая часть Сделки СпецРЕПО исполняется по расчетной цене данной ЦБ, определяемой Клиринговым центром на дату заключения Сделки СпецРЕПО, в случае заключения такой сделки в ТС.

Первая часть Сделки СпецРЕПО исполняется по цене последней сделки купли-продажи данной ЦБ, определяемой Организатором торговли на дату заключения сделки СпецРЕПО данной ЦБ, в случае заключения такой сделки на Внебиржевом рынке.

Процентная ставка по Сделке СпецРЕПО равна 0. При этом Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка от размера Непокрытой позиции, образовавшейся по состоянию на 23 часа 59 минут дня заключения сделки.

23.4.5. Банк имеет право не совершать Сделку СпецРЕПО в отношении денежных средств или не совершать Сделку СпецРЕПО в отношении определенных ЦБ, если до 15 часов 00 минут московского времени дня исполнения Обязательства по Непокрытой позиции будет направлено Клиенту уведомление об отказе от заключения Сделок СпецРЕПО и (или) об исключении ценной бумаги (ценных бумаг) из Перечня ликвидного имущества любым способом, которым могут направляться сообщения. Указанное уведомление одновременно является требованием о закрытии позиции (полным или частичным) Банка к Клиенту, которое должно быть исполнено Клиентом до Ограничительного времени соответствующего Торгового дня или в иной срок, указанный в нем.

23.4.6. Доходы, выплачиваемые эмитентом по ЦБ, являющимся предметом Сделок СпецРЕПО, подлежат передаче продавцу по первой части Сделки СпецРЕПО. При наличии у Клиента Необеспеченной позиции по продаже указанных ценных бумаг (короткая позиция), сумма дивидендного дохода по данной ЦБ, а также возникающий при этом налог подлежат списанию со Счета такого Клиента. При наличии у Клиента позиции по данным ценным бумагам, возникшей в результате совершения Необеспеченных сделок по покупке указанных ценных бумаг (длинная позиция), Клиенту подлежат передаче доходы в полном объеме, в том числе по ЦБ, купленным в соответствии с поручением на Необеспеченную сделку. Банк определяет порядок и сроки передачи доходов по ценным бумагам самостоятельно.

23.4.7. В случае невозможности заключения Сделки СпецРЕПО в день исполнения Обязательства по Непокрытой позиции Банк вправе осуществить Закрытие позиций Клиента.

## **Часть IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **24. Зачисление денежных средств на Счет и их резервирование в ТС**

24.1. До направления Банку каких-либо Торговых Поручений на покупку ЦБ Клиент должен обеспечить наличие на Счете свободной от обязательств суммы, необходимой для проведения расчетов по сделке, включая уплату вознаграждения Банку и возмещение расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и

Урегулирования сделки.

24.2. Банк осуществляет резервирование ДС в Торговой системе не позднее времени, определенного в соответствии с Правилами ТС для Урегулирования сделки.

24.3. Под резервированием ДС в Торговой системе понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты между участниками Торговой системы.

24.4. Клиент – юридическое лицо перечисляет ДС на Счет только в безналичной форме.

24.5. Клиент – физическое лицо имеет право перечислить ДС на Счет в безналичной форме, а также ДС в российских рублях путем внесения в кассу Банка наличными (только в офисах Банка г. Москвы).

24.6. Если в платежном документе при перечислении ДС на Счет ссылка на Торговую систему отсутствует, то ДС автоматически резервируются в любой доступной Банку Торговой системе, указанной Клиентом в Заявлении.

24.7. Зачисление ДС на Счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического поступления ДС на корреспондентский счет Банка. Зачисления ДС на Счет посредством интернет-сервисов Банка так же производятся не позднее рабочего дня следующего за днем отправки ДС. Если платеж осуществляется с Расчетного счета Клиента, открытого в любом из отделений Банка в г. Москвы, или путем внесения Клиентом (физическим лицом) ДС в кассу Банка наличными, то зачисление ДС производится одновременно с их списанием с указанного счета или с внесением в кассу Банка.

24.8. Обеспечение резервирования поступивших ДС в Торговой системе в день их зачисления на Счет осуществляется при условии их зачисления до 14-00 по московскому времени и направления Клиентом в Банк копии платежного поручения в виде Сканированного сообщения с пометкой «срочное резервирование» по адресу электронной почты, указанному в Уведомлении, составленном по образцу Приложения №5 к настоящему Регламенту. Обеспечение срочного резервирования ДС в Торговой системе производится только при наличии такой возможности у Банка и не является обязанностью Банка.

24.9. ДС, зачисленные на Счет Клиента по итогам расчетов по сделкам Торговой сессии (дня), при отсутствии Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для заключения сделок в этой же ТС к началу следующей Торговой сессии.

24.10. При наличии у Клиента нескольких Счетов в Банке перевод ДС между Счетами Клиента осуществляется, согласно банковскому законодательству Российской Федерации, только через Расчетный счет Клиента, открытый в Банке или в другой кредитной организации. То есть ДС необходимо сначала перевести с одного Счета на Расчетный счет Клиента и затем с Расчетного счета Клиента на другой Счет Клиента.

24.11. Клиент предоставляет Банку право по собственному усмотрению и в своих интересах использовать ДС до момента их перечисления Клиенту. При этом Банк гарантирует Клиенту:

- исполнение Торговых Поручений Клиента за счет используемых Банком ДС;
- перечисление ДС со Счета Клиента в соответствии с разделом 24 настоящего Регламента.

Вознаграждение за использование ДС не предусмотрено.

24.12. Банк оставляет за собой право отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств, поступивших от третьих лиц или со счетов, открытых на имя Клиента как индивидуального предпринимателя, а также направленных в виде ЭДС. Денежные средства, направленные перечисленными в данном пункте способами, могут быть возвращены по реквизитам отправителя не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их поступления в Банк.

24.13. Зачисления денежных средств на Счет Клиента также может производиться банковским переводом со счета профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Клиенту брокерские услуги и/или услуги по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, при условии предоставления Клиентом в Банк копии договора на оказание соответствующих услуг, наличия в платежном поручении

указания на номер такого договора и на номер Договора с Клиентом.

24.14. Клиент для расчетов по Договору вправе в Приложении указать/привязать реквизиты карты, выпущенной на имя Клиента (Клиент является держателем карты). При этом по операциям пополнения Счета с использованием такой карты Клиент гарантирует, что плательщиком является он сам.

## **25. Резервирование ценных бумаг**

25.1. До направления Банку каких-либо Торговых Поручений на продажу ЦБ в ТС Клиент должен зарезервировать на соответствующем разделе Счета депо ЦБ в количестве, необходимом для Урегулирования сделки.

25.2. Зачисление ЦБ на Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка, осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренные Депозитарным договором и Условиями.

25.3. ЦБ, учитываемые на торговом Разделе Счета депо Клиента в Депозитарии Банка при отсутствии Поручений Клиента на списание ЦБ автоматически резервируются для заключения сделок в соответствующей торговой Системе.

25.4. ЦБ, приобретаемые Банком по Торговому Поручению Клиента в ТС, автоматически резервируются Банком в той же ТС, где эти ЦБ были приобретены.

25.5. В соответствии с пунктом 5.10 Регламента, Клиент с момента присоединения к условиям Регламента, дает Банку Постоянное поручение на заключение сделки РЕПО с Банком, действующим от своего имени и за свой счет. Заключение такой сделки является способом использования ЦБ Клиента в интересах Банка при взаимоотношении с третьим лицом или с Банком, действующим от имени и за счет иного Клиента на условиях в соответствии с настоящим пунктом:

25.5.1. Вид ЦБ, категория (тип), выпуск, идентификатор ISIN ЦБ, количество ЦБ, дата первой части сделки РЕПО определяются Банком.

25.5.2. Цена первой части сделки РЕПО равна цене последней сделки купли-продажи данной ЦБ, определяемой Организатором торговли на дату заключения сделки РЕПО или расчетной цене данной ЦБ, определяемой Клиринговым центром на дату заключения сделки РЕПО, в случае заключения сделки РЕПО на организованных торгах.

25.5.3. За использование ЦБ Банк выплачивает Клиенту вознаграждение, которое учитывается в размере Ставки РЕПО. Размер Ставки РЕПО по сделкам РЕПО, заключаемым в соответствии с настоящим пунктом составляет 0,05% (ноль целых пять сотых процента) годовых.

Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке изменять размер Ставки РЕПО. Уведомление о таком изменении направляется Банком Клиенту одним из способов направления сообщений, указанным в пункте 7.1. Регламента или публикуется на Сайте Банка. Уведомление об изменении размера Ставки РЕПО должно содержать информацию о размере Ставки РЕПО и даты вступления в силу.

25.5.4. Срок сделки РЕПО равен количеству календарных дней до начала следующего Торгового дня.

25.5.5. Сделки РЕПО заключаются на Организованных торгах или на внебиржевом рынке. Сделки РЕПО, заключенные на основании Постоянного поручения, считаются заключенными на лучших, доступных Банку условиях.

25.5.6. За совершение сделки РЕПО в рамках постоянного поручения Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банком не взимается. Доходы, выплачиваемые эмитентом по ценным бумагам, являющимся предметом сделок РЕПО, распределяются в порядке, указанном в 23.4.6. Регламента.

25.5.7. Отзыв указанного Постоянного поручения осуществляется посредством отказа со стороны Клиента в предоставлении Банку права использования в своих интересах ЦБ Клиента.

## 26. Перевод денежных средств со Счета

26.1. Перечисление ДС со Счета Клиента производится на основании «Поручения на перечисление денежных средств», оформленного в соответствии с Приложением №10 к настоящему Регламенту (далее по тексту – Поручение на перечисление ДС).

26.2. Подача Поручения на перечисление ДС может производиться одним из следующих способов:

- в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи;
- путем обмена сообщениями в электронной форме с использованием электронной почты; с использованием системы SWIFT;
- путем обмена электронными документами с использованием АСП в Системе электронного документооборота (только для Клиентов – физических лиц). Подача данным способом Поручения на перечисление ДС в валюте, отличной от рублей Российской Федерации, доступна при наличии технической возможности.

Порядок подачи Поручений на перечисление ДС указан в разделе 7 настоящего Регламента.

26.3. При перечислении ДС со Счета на Расчетный счет Клиента:

- Если Поручение на перечисление ДС получено до 17-00, в пятницу до 15-45 (в предпраздничный день период приема вышеуказанных Поручений сокращается на 1 (Один) час) по московскому времени, Банк считает его принятым к исполнению текущим рабочим днем, при этом регистрация Поручения осуществляется в дату его подачи Клиентом;
- Если Поручение на перечисление ДС получено после 17-00, в пятницу после 15-45 (в предпраздничный день период приема вышеуказанных Поручений сокращается на 1 (Один) час) по московскому времени, Банк имеет право считать его принятым к исполнению Банком следующим рабочим днем, при этом регистрация Поручения осуществляется в дату его подачи Клиентом;
- Если Поручение на перечисление ДС получено в выходной или праздничный день по московскому времени, Банк считает его принятым к исполнению Банком первым рабочим днем после получения, при этом регистрация Поручения осуществляется в первый рабочий день после выходного или праздничного дня.

26.4. Банк исполняет Поручение на перевод денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации Поручения.

26.5. В случае если Банк является налоговым агентом и должен произвести расчет налога при получении от Клиента Поручения на перечисление ДС, Банк имеет право произвести перечисление денежных средств со Счета в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой регистрации Поручения на перечисление ДС.

26.6. Банк принимает к исполнению Поручения на перечисление ДС в пределах свободного остатка ДС на Счете Клиента. Под свободным остатком ДС понимается сумма ДС на Счете, свободная от любых Обязательств Клиента перед Банком, в том числе перед налоговыми органами и перед третьими лицами по Урегулированию сделок, а также от обязательств по уплате вознаграждения Банку.

26.7. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перечисление ДС, превышает сумму свободного остатка ДС на Счете, Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в принятии такого Поручения на перечисление ДС либо исполнить его частично в пределах свободного остатка ДС.

26.8. Банк перечисляет ДС только на собственный Расчетный счет Клиента, открытый в Банке или в любой другой кредитной организации, а также на счета профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Клиенту брокерские услуги и/или услуги по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензиями. В качестве подтверждения факта оказания Клиенту брокерских услуг и/или услуг по управлению ценными бумагами Клиент обязан предоставить в Банк копию договора на оказание соответствующих услуг.

26.9. В случае если операция по возврату Банком Клиенту суммы ДС в иностранной валюте в

соответствии с условиями Регламента не может быть исполнена вследствие введения санкционных ограничений, Банк имеет право исполнить соответствующее денежное обязательство в рублях Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме соответствующего денежного обязательства в иностранной валюте, путем перечисления ДС на любой банковский счет Клиента в рублях Российской Федерации, указанный в Поручении на перечисление ДС (за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять зачисление указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации). В этих целях Клиент настоящим дает право Банку на конвертацию суммы денежного обязательства в иностранной валюте в валюту Российской Федерации по курсу Банка России на дату исполнения соответствующего денежного обязательства.

26.10. В случае подачи Клиентом, у которого есть возможность совершения Необеспеченных сделок, Поручения на перевод денежных средств, в результате исполнения которого у Клиента образуется или изменяется Необеспеченная денежная позиция, в случае предоставления Банком такой услуги, Банк в праве исполнить такое Поручение с учетом положений Раздела 23 настоящего Регламента, при условии, что в результате его исполнения Стоимость Портфеля Клиента не снизится ниже соответствующего ему размера Начальной Маржи и Минимальной маржи (при наличии технической возможности).

## **27. Порядок перевода ценных бумаг**

27.1. Операции снятия/перевода/перемещения ЦБ со Счета депо Клиента, открытого в Депозитарии Банка, производятся в порядке, в сроки и на условиях, предусмотренных Депозитарным договором и Условиями.

27.2. Банк вправе принять неторговое поручение на операции с ЦБ. В этом случае Клиент подает в Банк «Поручение на перевод ценных бумаг», оформленное в соответствии с Приложением №25 к настоящему Регламенту.

27.3. Подача Поручения на перевод ЦБ может производиться одним из следующих способов:

- в оригинале на бумажном носителе или посредством почтовой связи;
- путем обмена сообщениями в электронной форме с использованием электронной почты;
- с использованием АСП в Системе электронного документооборота (только для Клиентов – физических лиц) (при наличии технической возможности, только путем ввода Клиентом в качестве АСП Параметров доступа при входе в Приложение);

Порядок подачи Поручений на перевод ЦБ указан в разделе 7 настоящего Регламента.

## **28. Зачисление доходов от ЦБ Клиента**

28.1. При перечислении ДС, полученных по операциям, связанным с получением дивидендов, погашением, выплатой процентов по ЦБ, а также по ЦБ, номинированным в иностранной валюте, и иных доходов, связанных с владением ценными бумагами, Банк осуществляет перечисление в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

28.2. Порядок возврата полученных Доходов по ЦБ:

28.3. В случаях, указанных в п.18.12. настоящего Регламента, Клиент обязуется исполнить, а также поручает Банку предпринять следующие действия:

- в случае, если в рамках заключенной Банком, исполняющим Торговое Поручение Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом сделки с ЦБ, полученный контрагентом Доход подлежит перечислению Клиенту, Банк при условии фактического получения Дохода от контрагента, зачисляет указанный Доход на Счет Клиента с целью дальнейшего использования этих ДС в рамках Регламента;
- в случае если Доход, предусмотренный в п.18.12, подлежит перечислению контрагенту в соответствии с условиями сделки, заключенной между контрагентом и Банком, исполняющим Торговое Поручение Клиента в рамках настоящего Регламента, Банк вправе в целях исполнения обязательств по сделкам, указанным в п.18.12, без дополнительного

распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) списать сумму Дохода со Счета Клиента и перечислить ее в пользу контрагента по сделке.

В дату возникновения обязательств Банк имеет право заблокировать денежные средства на Счете Клиента до момента исполнения требований по перечислению суммы Дохода.

## **29. Вознаграждение Банка и возмещение расходов**

29.1. Если иное не зафиксировано в отдельном двухстороннем соглашении между Банком и Клиентом, то Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

29.2. Информация о действующих Тарифах Банка размещается Банком на Интернет-сайте. Изменение и дополнение тарифов производится Банком в одностороннем порядке, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст настоящего Регламента.

29.3. Комиссионное вознаграждение Банка рассчитывается по каждой Торговой системе в отдельности, если в Тарифах Банка либо в отдельном двухстороннем соглашении между Банком и Клиентом не указано иное. При этом, дневной оборот по сделкам купли-продажи рассчитывается отдельно от оборота по сделкам РЕПО.

29.4. Комиссионное вознаграждение Банка по сделкам купли-продажи ЦБ Клиента рассчитывается как произведение процентной ставки на соответствующую сумму дневного оборота по всем сделкам купли-продажи Клиента за Торговый день в данной Торговой системе. При определении суммы дневного оборота по сделкам купли-продажи с купонными (процентными) облигациями сумма НКД не учитывается.

29.5. Комиссионное вознаграждение Банка, взимаемое с Клиента по Сделкам РЕПО, рассчитывается как произведение процентной ставки на соответствующий объем ДС по первой части Сделки РЕПО, отнесенное на фактическое количество дней в году. При расчете комиссионного вознаграждения Банка по Сделкам РЕПО с купонными (процентными) облигациями объем ДС по первой части Сделки РЕПО включает сумму накопленного купонного (процентного) дохода.

29.6. Комиссионное вознаграждение Банка взимается с Клиента:

- в дату исполнения расчетов по сделке на ПАО Московская Биржа и/или ПАО «СПБ биржа», а в случае недостаточности ДС для оплаты комиссионного вознаграждения Банка на Счете Клиента в «Режиме основных торгов Т+» ТС ПАО Московская Биржа или «Режиме основных торгов» ПАО «СПБ биржа», в соответствии с п. 20.4. настоящего Регламента Банк выставляет требование к Клиенту на оплату вышеуказанного вознаграждения, которое списывается в дату поступления ДС на Счет Клиента;
- в дату исполнения расчетов по сделке с ЦБ на Внебиржевом рынке;
- в соответствии с индивидуальным соглашением Сторон, при наличии такового.

29.7. В зависимости от условий Тарифов Клиент также возмещает Банку расходы и штрафы, понесенные Банком перед третьими лицами, участие которых необходимо при оказании услуг Клиенту. Под возмещаемыми Банку расходами и штрафами понимаются:

- комиссии, взимаемые Торговыми системами, где заключаются сделки по Торговым Поручениям Клиента, включая комиссионные вознаграждения, взимаемые организациями, выполняющими клиринг по ЦБ и ДС в этих ТС – взимаются по тарифам ТС и клиринговых организаций;
- комиссионное вознаграждение депозитариев Торговых систем - взимаются по тарифам депозитариев, обслуживающих эти ТС;
- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (субсчетов) в депозитариях, обслуживающих Торговые системы, открываемых Банком на имя Клиента - взимаются по тарифам расчетных депозитариев;

- сборы за зачисление и поставку ЦБ, взимаемые депозитариями, реестродержателями и трансфер-агентами (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах реестродержателей именных ЦБ) - взимаются по тарифам сторонних депозитариев (реестродержателей, трансфер-агентов);
- расходы по пересылке Отчетов брокера Клиенту с использованием экспресс почты - взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам экспресс почты;
- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента и в рамках настоящего Регламента;
- штрафы, начисленные в соответствии с Правилами ТС, связанные с выполнением Банком своих обязанностей в соответствии с настоящим Регламентом.

29.8. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке или иной операции Банку не выставлены соответствующие счета третьих лиц, либо требования по оплате услуг, оказанных Банком в соответствии с Депозитарным договором, либо не предъявлены штрафные санкции то Банк имеет право удержать с Клиента такие расходы авансом, с последующим перечислением третьим лицам (Банку) после выставления счетов (требований по оплате). Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку третьими лицами в течение 3 (Трех) месяцев, то Банк возвращает удержанные со Счета Клиента суммы расходов обратно на Счет Клиента.

29.9. При удержании с Клиента сумм расходов либо штрафов авансом в рублях РФ, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте, Банк использует для пересчета в рубль РФ курс Банка России на дату, указанную этими третьими лицами, а в случаях, когда определить такой курс невозможно - применяется курс, установленный Банком России, на дату удержания сумм расходов.

29.10. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента/согласования с Клиентом списывать со Счета комиссионное вознаграждение Банка (в том числе комиссионное вознаграждение, причитающиеся к уплате по Депозитарному договору, заключенному Банком с Клиентом, за услуги, оказываемые как в рамках настоящего Регламента, так и за иные услуги, оказываемые в соответствии с Депозитарным договором), а также сумму расходов и штрафов, указанных в п.29.7. настоящего Регламента.

29.11. В случае отсутствия на Счете Клиента ДС, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения или оплате необходимых расходов/штрафов, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка и иных лиц, и произвести списание без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов ДС с Расчетных счетов Клиента, открытых в Банке.

29.12. В случае если на Счете Клиента отсутствуют ДС в валюте исполнения обязательств по выплате вознаграждения или оплате необходимых расходов/штрафов, Банк списывает со Счетов Клиента в иных валютах эквивалент, пересчитанный по курсу ЦБ РФ на дату исполнения обязательства.

29.13. Комиссионное вознаграждение Банка за Срочные Сделки в ТС Срочный рынок рассчитывается и взимается с Клиента в дату клиринга данных сделок.

29.14. В случае отсутствия на Счете (брокерском счете) Клиента ДС, необходимых для погашения задолженности Клиента перед Банком, Банк, по истечении 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления Банком Клиенту Отчета брокера, содержащего информацию о наличии у Клиента задолженности перед Банком, учитываемой на соответствующем Счете (брокерском счете), вправе без дополнительных распоряжений Клиента:

- списывать денежные средства, необходимые для погашения задолженности Клиента перед Банком, с Расчетного счета (Расчетных счетов) Клиента, открытого (открытых) в Банке в российских рублях или в иностранной валюте;
- списывать денежные средства, необходимые для погашения задолженности Клиента перед Банком, с иного Счета (брокерского счета) Клиента;

- зачислять указанные денежные средства, необходимые для погашения задолженности Клиента перед Банком, на соответствующий Счет (брокерский счет) Клиента, на котором возникла и учитывается задолженность Клиента.

Присоединение к настоящему Регламенту является заранее данным Клиентом акцептом на списание/зачисление Банком ДС, необходимых для погашения задолженности Клиента перед Банком.

## **Часть V. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ**

### **30. Отчетность Банка**

30.1. Банк предоставляет Клиенту отчетность обо всех заключенных в его интересах сделках, а также операциях с ЦБ и ДС в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

30.2. Банк предоставляет Клиенту следующие отчеты:

- Отчет брокера по операциям с ценными бумагами, Срочным Сделкам, и денежными средствами (Отчет брокера), совершенным в интересах клиента в течение дня. По требованию Клиента Банк может предоставить Отчет брокера за указанный Клиентом период;
- иные отчеты.

30.3. Отчет брокера предоставляется Клиенту нижеуказанными способами:

- в электронной форме на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента/Депонента;
- Отчет брокера, составленный на бумажном носителе, предоставляется Клиенту по соответствующему запросу. Отчет брокера заверяется печатью Банка, подписывается руководителем Банка или работником Банка, уполномоченным на подписание Отчета брокера и может быть передан Клиенту следующими способами:
  - в офисе Банка по адресу, указанному в разделе 4 настоящего Регламента;
  - в офисе Банка по адресу, указанному Клиентом в соответствующем запросе;
  - посредством почтовой связи по реквизитам адреса для корреспонденции, указанного в Анкете Клиента/Депонента, при предоставлении Клиентом соответствующего запроса;
- в электронной форме посредством запроса в Системе ЭДО (Приложение МИ) на адрес электронной почты Клиента, в случае если Клиент заключил Договор дистанционно с использованием Системы ЭДО (в том числе с использованием Приложения, Сайта сервиса). Отчет формируется за выбранный Клиентом календарный месяц с первого числа месяца по дату, не превышающую 2 (Два) рабочих дня, предшествующих дате запроса Отчета брокера.

30.4. Банк направляет Клиенту Отчет брокера в электронной форме по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента/Депонента, в срок не позднее рабочего дня, следующего за отчетным днем.

30.5. Факсимильное воспроизведение подписи сотрудников Банка и графическое изображение печати Банка в Отчете брокера имеет такую же юридическую силу, как собственноручная подпись указанных лиц, скрепленная печатью Банка.

30.6. Отчет брокера, предоставленный в электронной форме, должен содержать отметку «Подтвержден сотрудником, ответственным за ведение внутреннего учета» с указанием фамилии, имени и отчества соответствующего Уполномоченного сотрудника Банка. Наличие данной формулировки в Отчете брокера, представленном в электронной форме, приравнивается к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и свидетельствует о том, что информация, содержащаяся в данном отчете, подтверждена данным сотрудником.

30.7. Отчет брокера, полученный Клиентом в электронной форме на адрес электронной почты,

может быть получен Клиентом на бумажном носителе в офисе Банка, расположенном по адресу отличному от адреса, указанного в разделе 4 настоящего Регламента, или направлены Клиенту посредством почтовой связи по реквизитам адреса для корреспонденции, указанного в Анкете Клиента/Депонента, в соответствии с предоставленным Клиентом запросом. Срок направления вышеуказанных отчетов не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем получения Уполномоченным сотрудником Банка соответствующего запроса от Клиента. Данный пункт не распространяется на запросы Клиентов, Договор с которыми расторгнут 5 (Пять) и более лет назад, таким Клиентам Банк не обязан предоставлять отчетную информацию.

30.8. Отчет брокера, предоставляемый Клиенту посредством почтовой связи, направляется Клиенту на бумажном носителе заказным письмом без уведомления о вручении по адресу для корреспонденции, указанному в Анкете Клиента/Депонента, в срок, указанный в п.30.7. настоящего Регламента.

30.9. При отсутствии со стороны Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента предоставления Банком Отчета брокера мотивированных возражений, оформленных в письменном виде, такой Отчет брокера считается одобренным Клиентом и последующие претензии не принимаются.

30.10. Помимо Отчета брокера Банк предоставляет:

- Клиентам – юридическим лицам – счета-фактуры на суммы комиссий, списанных Банком со Счетов Клиента в соответствии с тарифами Банка при условии, что данные комиссии включают НДС;
- Клиентам – физическим лицам - справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ по итогам календарного года (по запросу Клиента).

### **31. Информационное обслуживание Клиентов**

31.1. Банк уведомляет Клиента о его праве получать информацию, указанную в статье 6 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”.

31.2. Указанную информацию Банк предоставляет Клиенту по требованию последнего. Риск последствий непредъявления такого требования несет Клиент.

31.3. Банк может проявить добрую волю, но не обязан передавать дополнительную информацию и консультировать по делам, выходящим за рамки Договора, кроме случаев, когда Банк обязан предоставить информацию по требованию Клиента в соответствии с пунктами 2, 3 и 4 статьи 6 Федерального закона “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

31.4. Банк несет ответственность за предоставление Клиентам заведомо недостоверной информации в случаях, когда информация поступает Клиенту от Уполномоченных сотрудников Банка.

31.5. Банк обязан предоставлять объективную информацию о предоставляемых им услугах в проводимых им рекламных компаниях, специализированных изданиях и других видах публичного информирования потенциальных Клиентов.

31.6. Клиентам, которые не являются квалифицированными инвесторами (за исключением случаев, предусмотренных п. 31.7. Регламента) до принятия Банком от указанных Клиентов Торговых Поручений на совершение сделки с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется информация:

1) в отношении ценных бумаг допущенных к обращению на организованных торгах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, — наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего

Торгового дня по состоянию на момент предоставления информации / наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации (с учетом типа сделки (покупка / продажа)), либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на покупку / заявок на продажу, — указание на отсутствие соответствующих заявок.

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, — наибольшая цена покупки ценной бумаги / наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде Индикативных котировок), доступная Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации (с учетом типа сделки (покупка / продажа)), либо в случае отсутствия цены покупки / цены продажи — указание на отсутствие соответствующей цены.3) в случае намерения Клиента заключить Сделку РЕПО Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения Ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО.

31.7. Информация, указанная в п. 31.6. может быть предоставлена Банком в устной, письменной формах, путем направления электронного сообщения и путем предоставления доступа к информации в Приложении, на рабочем месте QUIK/webQUIK.

31.8. Доступ к информации, указанной в п. 31.6. Регламента, не предоставляется Банком Клиенту в следующих случаях:

- 1) при совершении Банком сделок с ценными бумагами в процессе размещения или в связи с размещением;
- 2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;
- 3) при приеме Банком Условных поручений, в том числе Стоп-приказов;
- 4) при приеме Банком Торговых Поручений, содержащих указание цены (за исключением Торговых поручений, содержащих указание рыночной цены) на бумажном носителе, направленного Клиентом в соответствии с п. 7.2. Регламента;
- 5) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации;
- 6) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в п. 30.6. Регламента, при одновременном соблюдении условий, указанных в Базовом стандарте совершения брокером операций на финансовом рынке;
- 7) в иных случаях, когда предоставление доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

31.9. В течение часа с момента выявления Брокером проблемы технического характера, указанной в пп. 5 п. 31.8. Регламента, в результате которой доступ к информации, указанной в п. 31.6. Регламента, не предоставлялся Клиенту, Банком направляется информация Клиенту о наличии проблемы технического характера одним из способов обмена Сообщениями, предусмотренных настоящим Регламентом, или посредством размещения информации на Интернет - сайте.

## **Часть VI. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **32. Налогообложение**

32.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

32.2. Банк является налоговым агентом и самостоятельно осуществляет ведение налогового

учета доходов, источником выплат которых является Банк, и удержание суммы исчисленных налогов на доходы следующих Клиентов:

- физических лиц;
- юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства и не имеющих постоянного представительства на территории Российской Федерации.

32.3. Банк осуществляет расчет налогооблагаемой базы Клиента по методу ФИФО (по стоимости первых по времени приобретения ЦБ).

32.4. При реализации Клиентом – физическим лицом ЦБ, приобретенных без участия Банка, Клиент предоставляет в Банк документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением и хранением данных ЦБ (при наличии таковых). Заключая Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг, Клиент – физическое лицо подтверждает тем самым свое намерение и выражает свое согласие считать факт подачи в Банк и получения Банком письменного заявления на принятие вышеуказанных документов состоявшимся каждый раз с момента направления/предоставления Клиентом – физическим лицом Банку документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг.

Клиент – физическое лицо самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Банку данных документов. Если на дату определения налоговой базы и исчисления налога у Банка нет документально подтвержденных сведений о расходах на приобретение ценных бумаг, предоставленных Клиентом – физическим лицом, указанные расходы признаются равными нулю.

32.5. Клиент – юридическое лицо самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Банку документов, подтверждающих его право на пониженную ставку налогообложения. При появлении у Клиента-юридического лица права на пониженную ставку налогообложения может уведомить Банк о наличии у него такого права и предоставить подтверждающие документы, перечень и состав которых будет предоставлен Банком по запросу Клиента-юридического лица.

32.6. Заключая Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг Клиент – физическое лицо тем самым поручает Банку предоставить инвестиционный налоговый вычет по итогам перевода денежных средств со Счета, а также по итогам налогового периода в соответствии с пп. 1 п.1 ст. 219.1. Налогового кодекса Российской Федерации в размере положительного финансового результата, полученного от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности более трех лет. Данное поручение рассматривается Банком как заявление Клиента и его согласие на предоставление инвестиционного налогового вычета за текущий налоговый период.

32.7. Банк удерживает исчисленную сумму налога из рублевых денежных средств Клиента, учитываемых на Счете.

В случае отсутствия рублевых ДС и наличия ДС в иностранной валюте на Счете Клиента Банк списывает эквивалент в соответствующей иностранной валюте, пересчитанный по курсу ЦБ РФ на дату удержания налога со Счета и перечисляет сумму налога в рублях в бюджет РФ.

В случае вывода ДС в иностранной валюте со Счета Клиента Банк может списать эквивалент исчисленной суммы налога в соответствующей иностранной валюте, пересчитанный по курсу ЦБ РФ на дату удержания налога со Счета и перечисляет сумму налога в рублях в бюджет РФ.

32.8. В целях налогообложения доходы/расходы Клиента выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату фактического получения указанных доходов/расходов.

32.9. При недостаточности денежных средств для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать у Клиента исчисленную сумму налога Банк не позднее 01 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возникли соответствующие обстоятельства, уведомляет Клиента о таком факте одним из способов, указанных в разделе 7 настоящего Регламента, а также сообщает в

налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумму задолженности Клиента в сроки, установленные Налоговым кодексом РФ.

В этом случае Клиент самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, с учетом сумм налога, удержанных Банком. Клиент обязан представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в сроки, установленные Налоговым кодексом РФ.

32.10. Излишне удержанные Банком, в рамках выполнения функций налогового агента, суммы налога на доходы физических лиц подлежат возврату Банком на основании соответствующего заявления Клиента – физического лица на Счет, открытый в Банке. Заключая Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг Клиент – физическое лицо подтверждает тем самым свое намерение и выражает свое согласие считать факт подачи в Банк и получения Банком письменного заявления о возврате излишне удержанного налога состоявшимся каждый раз с момента направления Банком сообщения Клиенту – физическому лицу о ставшем известным Банку факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога.

В случае возникновения переплаты налога на доходы физических лиц до истечения налогового периода, в связи с расторжением Договора, Клиент предоставляет в Банк Заявление о возврате излишне удержанной суммы налога (Приложение №14) в письменной форме. Банк осуществляет возврат излишне удержанного налога в российских рублях безналичным путем по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, составленного по форме Приложения № 14 к настоящему Регламенту, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Банком вышеуказанного заявления. Возврат суммы налога Клиенту в связи с перерасчетом по итогу налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента Российской Федерации Банком не производится. Возврат суммы налога в указанной ситуации производится налоговым органом, в котором Клиент поставлен на учет по месту жительства (месту пребывания), при подаче налоговой декларации по окончании налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента Российской Федерации в этом налоговом периоде, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

### **33. Конфиденциальность**

33.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

33.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ФСФР России.

33.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочей информации о Клиенте.

33.4. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

### **34. Ответственность**

34.1. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (уникального

РКК), используемых для идентификации Поручений Клиента, а также несанкционированного использования Секретного Ключа доступа/Логина и Пароля неуполномоченными лицами в QUIK/webQUIK.

34.2. Банк несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

34.3. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

34.4. За просрочку в проведении расчетных операций (в том числе, нарушении сроков и полноты оплаты услуг) невиновная Сторона вправе потребовать, а виновная Сторона обязана выплатить другой Стороне пеню за каждый день просрочки:

- в размере удвоенной действующей на дату просрочки ставки рефинансирования Банка России от суммы просрочки, деленной на 365 (366) дней соответственно.

34.5. Оценка иных случаев нанесения ущерба Сторонами друг другу и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

34.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения и иные документы Клиента и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк также не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие несвоевременного ознакомления (получения) Клиентом сообщений Банка, направленных Банком в порядке, установленном Регламентом, в том числе в случае несоблюдения Клиентом условия п. 7.1.7. настоящего Регламента. Банк не несет ответственности за неисполнения Поручений и иных документов Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

34.7. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема и/или исполнения Поручений или обеспечения иных процедур торговли ЦБ, произошедших по независимым от Банка причинам, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

34.8. Банк не несет ответственности за сохранность ДС и ЦБ Клиента в случае:

- банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые операции в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ЦБ и ДС Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента, предусмотренных настоящим Регламентом;
- нарушения графика погашения ЦБ;
- замены эмитентом обязательств и прав по ЦБ на другие обязательства и права;
- изменения в системе налогообложения и правилах, регулирующих порядок проведения операций с ЦБ, приводящие к невозможности Банка выполнять условия настоящего Регламента.

34.9. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по обслуживанию на рынках ценных бумаг, а также за несвоевременное предоставление отчетов Клиенту в случае неисполнения Клиентом обязанностей, указанных в п. 9.4. Регламента.

34.10. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском

неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств. Клиент ознакомлен с Уведомлением о рисках (Приложение № 12 к Регламенту). Клиент – физическое лицо также ознакомлен и понимает, что оказываемые в рамках Регламента услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а также, что денежные средства, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 г. Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные факторами, указанными в Уведомлении о рисках.

34.11. Порядок урегулирования расчетов и калькуляции штрафов за просрочки в проведении расчетов по сделкам, заключенным на Внебиржевом рынке, определяется условиями соответствующего договора, заключенного с контрагентом по сделке; по сделкам – на ПАО Московская Биржа, согласно Правилам ТС и тарифам ПАО Московская Биржа и Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество); по сделкам – на ПАО «СПБ биржа», согласно Правилам ТС и тарифам ПАО «СПБ биржа» и Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество).

34.12. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц, приведших к невозможности выполнения обязательств в соответствии с Регламентом в случае, если деятельность таких лиц не может контролироваться Банком, за исключением ситуации, описанной в п. 19.4. настоящего Регламента.

34.13. Банк не несет ответственности в случае несоответствия или неполного соответствия рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK потребностям Клиента, получения какого-либо отрицательного результата и/или неполучения какого-либо положительного результата в результате использования рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK. Банк также не несет ответственности за сбои в функционировании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, а также за любые негативные последствия таких сбоев.

### **35. Обстоятельства непреодолимой силы**

35.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам, в том числе будут относиться стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), пожар, массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, решения органов государственной и местной власти и управления, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли Сторон обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

35.2. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

35.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, а также об их прекращении.

35.4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк посредством почтовой связи, предварительно направив копию данного сообщения в Банк по электронной почте.

35.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит соответствующее сообщение посредством почтовой связи или иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения информации о внесении изменений в настоящий Регламент.

35.6. Незвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

35.7. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

### **36. Предъявление запросов, обращений (жалоб) и решение споров**

36.1. При рассмотрении запросов, обращений Клиентов, не связанных с претензионной тематикой и жалоб, связанных с оказанием Банком Клиенту услуг в соответствии с настоящим Регламентом, Банк и Клиент будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и положениями настоящего Регламента.

36.2. Банк и Клиент будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов, обозначенных в жалобе Клиента путем переговоров.

36.3. Спорные вопросы, нерешенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке.

Разрешение разногласий между Банком и Клиентом, связанных с использованием рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, осуществляется в соответствии с порядком, приведенном в разделе 6 Соглашения об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13 к настоящему Регламенту).

36.4. Прием запросов осуществляется Банком по адресу электронной почты, указанному в Уведомлении, составленном по образцу Приложения №5 к настоящему Регламенту.

36.5. Банк рассматривает запросы Клиентов в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, за исключением запросов Клиентов, указанных в п.8.5. и 30.7. настоящего Регламента. При отсутствии в запросе Клиента способа направления Банком ответа, последний направляется тем же способом, которым был получен запрос Клиента.

36.6. Обращения (жалобы) направляются Клиентом на Электронную почту Банка для обращений (жалоб) заказным письмом с уведомлением о вручении, экспресс-почтой, вручаются лично под роспись Уполномоченному сотруднику в офисе Банка по адресу, указанному в разделе 4 настоящего Регламента.

36.7. Обращение (жалоба) рассматривается в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации в Банке. Если к обращению (жалобе) не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, Банк вправе запросить их у Клиента.

36.8. Ответ на обращение (жалобу) направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанной в Анкете Клиента/Депонента, если иной способ не указан Клиентом в тексте обращения (жалобы).

36.9. Обращения (жалобы) могут остаться без рассмотрения в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ (в случае, если обратившееся лицо (заявитель) не является Клиентом);
- в обращении (жалобе) не указаны сведения о наименовании (фамилии) заявителя, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом - физическим лицом Банка и ему был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в обращении;
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и (или) здоровью сотрудников Банка, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- текст обращения не позволяет определить его суть;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся

новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка

36.10. Если в случаях, предусмотренных подпунктами пункта 36.9, Банк принимает решение оставить обращение без ответа по существу, либо о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу, Банк направляет заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу, либо о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу.

36.11. Обращение (жалоба) по поводу отчетности, предоставленной Банком Клиенту, принимается от Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента ее направления Клиенту.

36.12. Споры, не решенные Сторонами в претензионном порядке, подлежат рассмотрению в судебных инстанциях:

- в Арбитражном суде г. Москвы (для юридических лиц);
- в Симоновском районном суде г. Москвы (для физических лиц).

36.13. Иски Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей финансовых услуг.

36.14. Клиент обязан по запросу Банка предоставлять в течение срока, указанного в таком запросе, письменные разъяснения, обоснование наличия экономического смысла в сделках Клиента, а также иные документы, которые могут быть запрошены Банком в том числе в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

### **37. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

37.1. Банк вправе отказать в выполнении Поручения Клиента, за исключением операций по зачислению ДС, поступивших на Счет, по которому не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудников Банка, осуществляющих операции с ДС или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

### **38. Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент**

38.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке путем размещения текста Регламента в новой редакции не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления их в силу на Интернет – сайте Банка.

38.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, но только при соблюдении процедуры обязательного размещения соответствующего сообщения на Интернет – сайте Банка не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления их в силу. Размер вознаграждения Банка и/или порядок его расчета также могут быть изменены для Клиента индивидуально путем составления и подписания двухстороннего соглашения между Клиентом и Банком. При этом у Банка остается право в одностороннем порядке отказаться от взимания вознаграждения Банка по индивидуальным условиям, указанным в двухстороннем соглашении между Клиентом и Банком и перейти на взимание вознаграждения согласно действующим Тарифам Банка. В данном случае Банк уведомляет Клиента о вносимых изменениях и дате начала

взимания вознаграждения Банка согласно Тарифам Банка не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вышеуказанной даты путем направления соответствующего сообщения посредством почтовой связи по реквизитам адреса для корреспонденции, указанного в Анкете Клиента/Депонента.

38.3. При вступлении отдельных положений настоящего Регламента в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации и правилами Торговой системы, такие положения считаются недействующими с момента возникновения указанных противоречий. Применению в этом случае подлежат непосредственно нормы законодательства и Правил Торговых Систем – до внесения соответствующих изменений в Регламент.

38.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех Клиентов до вступления в силу изменений или дополнений, обязательным условием присоединения к настоящему Регламенту является обязанность Клиента не реже одного раза в день самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться на Интернет – сайт Банка за сведениями об изменениях в Регламенте, включая изменения в Политике совершения торговых операций за счет Клиентов (Приложение № 18 к настоящему Регламенту) и Тарифах Банка.

38.5. Любые изменения и дополнения в настоящем Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящий Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном в разделе 39 «Расторжение Договора» настоящего Регламента.

### **39. Расторжение Договора**

39.1. Клиент имеет право в любой момент времени расторгнуть Договор при условии исполнения им имеющихся к моменту расторжения Договора неисполненных обязательств перед Банком (согласно п.п. 39.3., 39.4. настоящего Регламента). Договор расторгается путем обращения Клиента в Банк с Заявлением, составленным по форме Приложения №15 к настоящему Регламенту. Договор расторгается по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Банком Заявления.

39.2. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту Уведомления о расторжении Договора и закрытии Счета (далее – Уведомление о расторжении) на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента/Депонента. При отсутствии информации об адресе электронной почты в Анкете Клиента/Депонента Банк направляет Уведомление о расторжении на почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента/Депонента, с уведомлением о вручении. Уведомление может быть также вручено Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) лично под подпись при его визите в Банк. Датой расторжения Договора является 30 (Тридцатый) календарный день с даты вручения (при передаче Клиенту лично под роспись)/ с даты направления (при отправке на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента или заказным письмом с уведомлением о вручении) Банком Клиенту Уведомления о расторжении. Уведомление о расторжении может быть оформлено по форме приложения №11а или иной форме. Уведомление может быть направлено Клиенту посредством Системы ЭДО (при наличии технической возможности).

39.3. Прекращение отношений Банка и Клиента в рамках Регламента (расторжение Договора) происходит только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее заключенным сделкам и иным операциям, а также после уплаты вознаграждения Банку по установленным Тарифам Банка и возмещения расходов, включая штрафы, понесенных Банком в соответствии с тарифами и штрафными санкциями третьих лиц.

39.4. При наличии ДС на Счете на момент расторжения Договора Клиент обязан дать Банку Поручение на перечисление ДС (Приложение №10 к настоящему Регламенту). В случае отсутствия вышеуказанного Поручения Банк имеет право перечислить ДС в размере свободного остатка на Расчетный счет Клиента, а при отсутствии такового направляет Клиенту

соответствующее уведомление посредством почтовой связи с запросом на предоставление реквизитов Расчетного счета в другом банке для перечисления ДС с одновременным информированием Клиента устно по телефону, номер которого указан в Анкете Клиента/Депонента.

39.5. После направления или вручения Клиенту Банком Уведомления о расторжении/получения Банком от Клиента Заявления на расторжение Договора, Банк вправе отказывать Клиенту в приеме и/или исполнении любых Поручений, не связанных непосредственно с осуществлением действий, указанных в п. 39.4. настоящего Регламента.

39.6. При расторжении Договора Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней направляет Клиенту уведомление о расторжении Договора и закрытии Счета (-ов) на электронную почту Клиента, указанную в Анкете Клиента/Депонента по форме Приложения №11б к настоящему Регламенту.

При отсутствии информации об адресе электронной почты в Анкете Клиента/Депонента Банк направляет уведомление о расторжении Договора и закрытии Счета (-ов) на почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиенте/Депонента, с уведомлением о вручении или путем размещения информации о закрытии Счета (-ов) в Системе ЭДО (при наличии технической возможности).

39.7. Договор расторгается в случае получения Банком официальной информации о прекращении правоспособности Клиента - юридического лица, его реорганизации при отсутствии информации о правопреемниках - при условии отсутствия денежных средств Клиента на Счете, ценных бумаг и иных активов Клиента на Счете депо, в дату получения такой информации.

При наличии официальной информации о прекращении правоспособности Клиента-юридического лица, Банк ограничивает доступ к Торговым и Неторговым операциям, а также к рабочему месту QUIK.

39.8. Договор расторгается в случае получения Банком официальной информации о смерти Клиента - физического лица при условии отсутствия денежных средств Клиента на Счете, ценных бумаг и иных активов Клиента на Счете депо, в дату получения такой информации.

При наличии официальной информации о смерти Клиента – физического лица Банк ограничивает доступ к Торговым и Неторговым операциям, а также к Приложению и (или) к рабочему месту QUIK/WebQUIK (за исключением операций по завершению расчетов и операций по выводу активов в случае, указанном в пп. 39.9.2 настоящего Регламента)

39.9. В случае смерти Клиента - физического лица применяются нормы гражданского законодательства о наследовании.

39.9.1 Договор, по которому есть ДС на Счете Клиента-физического лица и(или) активы на Счете депо Клиента-физического лица, расторгается после предоставления Банку нотариально заверенных копий документов, подтверждающих право наследника на наследственное имущество наследодателя и последующего вывода активов Клиента-физического лица на счета наследника.

39.9.2 Если по Договору есть незавершенные расчеты по ранее заключенным и неисполненным сделкам, вывод активов и расторжение Договора производятся после завершения расчетов.

39.9.3 После вывода активов Клиента, Счета Клиента и Договор Клиента расторгаются совместно со Счетами депо Клиента.

39.9.4 К документам, подтверждающим право наследника на наследственное имущество наследодателя, относятся: свидетельство о праве на наследство; вступившее в законную силу решение суда о признании прав на наследственное имущество; соглашение о разделе наследственного имущества; свидетельство о праве собственности на долю в совместном имуществе супругов; иные правоустанавливающие документы, предусмотренные законодательством РФ.

## 40. ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение № 1. Анкета Клиента/Депонента (для физических лиц)

#### АНКЕТА КЛИЕНТА/ДЕПОНЕНТА (для физического лица)

Часть 1. Заполняется клиентом

первое оформление анкеты     внесение изменений в анкету

Регистрационный код клиента: \_\_\_\_\_ № депозитарного договора: \_\_\_\_\_

1. Фамилия, имя, отчество:	
2. Документ удостоверяющий личность:	
серия	
номер	
дата выдачи	
орган, выдавший документ	
код подразделения	
3. Дата рождения:	
4. Гражданство:	
<i>Для иностранных граждан:</i>	
5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:	
наименование документа	
серия (если имеется) и номер документа,	
дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
6. Адрес регистрации (с указанием индекса):	
7. Адрес пребывания (с указанием индекса):	
8. Почтовый адрес (с указанием индекса):	
9. Телефон:	
10. Факс:	
11. E-mail:	
12. Статус физического лица в соответствии с валютным законодательством РФ: (если статус физического лица по валютному законодательству не совпадает с его статусом по налоговому законодательству, то необходимо дополнительно подать в Депозитарий заявление о налоговом статусе Депонента (Приложение № 8 к Условиям)):	

<input type="checkbox"/> Резидент РФ		<input type="checkbox"/> Нерезидент РФ	
13. Государство налогового резидентства:	<input type="checkbox"/> Российская Федерация	<input type="checkbox"/> Иное (внести)	
14. ИНН ((или его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент) <b>(поле обязательно к заполнению)</b>			
15. СНИЛС (при наличии)			
16. Сведения о бенефициарном владельце - физическом лице, которое имеет возможность контролировать действия Клиента/Депонента (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданства, даты рождения, реквизитов документа, удостоверяющего личность, данных миграционной карты, данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии))			
17. Банковские реквизиты для выплаты доходов по ценным бумагам <u>(указать для каждой валюты):</u>			
Наименование банка, в котором у Депонента открыт счет:			
Город банка:			
Номер счета:			
Корреспондентский счет:			
БИК:			
18. Способ получения от Депозитария отчетов и выписок:	<input type="checkbox"/> на электронную почту	<input type="checkbox"/> лично	<input type="checkbox"/> Система ЭДО

Я выражаю свое согласие Банку (реквизиты Банка указаны в Глоссарии, являющемся приложением к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг и Условиям осуществления депозитарной деятельности, неотъемлемой частью которых является настоящий документ) (далее по тексту – Оператор, Банк) на обработку моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете Клиента/Депонента (для физического лица) (Приложении № 1 к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, и Приложение №4 к Условиям осуществления депозитарной деятельности») (далее – персональные данные) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

При этом под обработкой персональных данных понимаются любые действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), трансграничная передача, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Обработка моих персональных данных, которые были представлены мною в рамках заключения Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг, Депозитарного договора, допускается для следующих целей:

- в целях проверки Оператором сведений, указанных в Заявлении о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг (Приложение № 3 к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг), Заявлении о присоединении к Условиям осуществления депозитарной деятельности (Приложение №6ф к Условиям осуществления депозитарной деятельности) и Анкете Клиента/Депонента (Приложение № 1 к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг и Приложение №4 к Условиям осуществления депозитарной деятельности);
- в целях принятия Оператором решения о заключении договора(-ов);
- в целях исполнения Оператором договора(-ов);
- в целях передачи информации Торговой системе и иным организациям (при необходимости их участия при выполнении поручений Клиента), а также предоставления в государственные органы в случаях и пределах, установленных законодательством Российской Федерации;

- в целях предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение и/или анализ деятельности Оператора, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Оператора, для целей осуществления ими указанных действий;
- в целях предоставления информации акционерам, членам органов управления, дочерним компаниям (предприятиям) Оператора, аффилированным, а также иным связанным с Оператором лицам;
- в целях передачи информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Оператором осуществляют услуги по обработке персональных данных, хранению полученной Оператором информации и/или документов;
- в целях предложения Оператором своих услуги (в том числе путем совершения Оператором прямых контактов с помощью, указанных в Анкете Клиента/Депонента средств связи);
- в целях информирования Оператором о проводимых рекламных или маркетинговых акциях.

Не допускается публичное обнародование Оператором моих персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно телекоммуникационных сетях. Оператор обязуется заключать с третьими лицами, которым будут представляться персональные данные, соглашение о конфиденциальности и не разглашении сведений.

Я проинформирован, что обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов обработки персональных данных: автоматизированный и неавтоматизированный.

Я уведомлен и согласен с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления Оператору в письменной форме уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Оператора.

При этом я уведомлен о том, что отзыв согласия не лишает Оператора права на обработку моих персональных данных в целях исполнения договора, использования информации в качестве доказательств в судебных разбирательствах и иных случаях, установленных законодательством РФ.

Настоящее согласие действует до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных между мной и Оператором.

Образец подписи Клиента/Депонента  
Уполномоченного представителя

\_\_\_\_\_

Дата заполнения анкеты: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

**Часть 2. Заполняется банком\***

<i>Для служебных отметок Банка</i>	
<i>Дата приема « ____ » _____ 20 __ г. Рег. № _____</i>	<i>Поручение исполнено « ____ » _____ 20 __ г.</i>
<i>Время приема ____ ч. ____ м. Подпись _____</i>	<i>Подпись _____</i>

\* заполняется на отдельном листе

**Приложение № 2. Анкета Клиента/Депонента (для юридических лиц)****АНКЕТА КЛИЕНТА/ДЕПОНЕНТА (для юридического лица)**

Часть 1. Заполняется клиентом

 первое оформление анкеты     внесение изменений в анкету

Регистрационный код клиента: \_\_\_\_\_ № депозитарного договора: \_\_\_\_\_

1. Полное наименование Депонента (включая на иностранном языке, при наличии):	
2. Краткое наименование Депонента (включая на иностранном языке, при наличии):	
3. Организационно-правовая форма:	
<i>Для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002 г. и для нерезидентов РФ</i>	
4. Номер (серия) государственной регистрации:	
5. Дата регистрации:	
6. Орган, осуществивший регистрацию:	
7. Место государственной регистрации (территория):	
8. ОГРН:	
9. Дата выдачи:	
10. Орган, осуществивший регистрацию:	
11. Статус юридического лица:	<input type="checkbox"/> Резидент РФ <input type="checkbox"/> Нерезидент РФ
12. Страна налогового резидентства:	
13. ИНН (или код иностранной организации):	
14.1 КПП:	
15. ОКПО:	
16. ОКВЭД:	
17. ОКАТО:	
18. БИК:	
19. Место государственной регистрации (место нахождения):	
20. Адрес юридического лица:	
21. Почтовый адрес:	
22. Телефон:	
23 Факс:	
24. E-mail:	

24.1 Сведения о доменном имени\странице в сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги (при наличии)		
25. Банковские реквизиты для выплаты доходов по ценным бумагам (для каждой валюты):		
Наименование банка		
Город банка		
Номер счета		
Корреспондентский счет		
БИК		
26. Наличие налоговых льгот		
<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет   Копии документов о налоговых льготах прилагаются на _____ листах.		
27. Способ получения от Депозитария отчетов и выписок:	<input type="checkbox"/> на электронную почту <input type="checkbox"/> лично <input type="checkbox"/> ЭДО	
28. Имеет ли Ваша организация выгодоприобретателя?	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да <i>(в случае положительного ответа, необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя)</i>	

Подписи должностных лиц, уполномоченных подписывать поручения и иные документы от имени юридического лица, и образец оттиска печати:

Ф.И.О, Должность	Основание	Образец подписи:	Печать:

**Пункты 29-35 заполняются в случае отсутствия открытого в Банке банковского счета:**

29. Сведения о присутствии по адресу местонахождения юридического лица его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности:
<input type="checkbox"/> присутствует <input type="checkbox"/> отсутствует
30. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества:
31. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица):

32. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в том числе о лицензиях профессионального участника рынка ЦБ): <i>повторяющийся блок</i>	
вид	
номер	
дата выдачи лицензии	
кем выдана	
срок действия	
перечень видов лицензируемой деятельности	
33. Основные контрагенты и виды заключенных с ними договоров:	
Вид договора:	Наименование, ИНН, контрагента-плательщика:
34. Финансовое положение Вашей организации:	
За истекший отчетный период	(год):
Получена прибыль в размере	(тыс. руб.)
Получен убыток в размере	(тыс. руб.)
<input type="checkbox"/>	Организация не ведет коммерческую деятельность, целью которой является получение прибыли
<input type="checkbox"/>	Хозяйственная деятельность до настоящей даты не велась
35. Деловая репутация:	

Я выражаю свое согласие Банку (реквизиты Банка указаны в Глоссарии, являющемся приложением к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг и Условиям осуществления депозитарной деятельности, неотъемлемой частью которых является настоящий документ) (далее по тексту – Оператор, Банк) на обработку моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете Клиента/Депонента (для юридических лица) (Приложении №2 к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, и Приложение №3 к Условиям осуществления депозитарной деятельности) (далее – персональные данные) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

При этом под обработкой персональных данных понимаются любые действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), трансграничная передача, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Обработка моих персональных данных, которые были представлены мною в рамках заключения Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг, Депозитарного договора, допускается для следующих целей:

- в целях проверки Оператором сведений, указанных в Заявлении о присоединении к Регламенту услуг на рынках ценных бумаг (Приложение № 4 к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг), Заявлении о присоединении к Условиям осуществления депозитарной деятельности (Приложение №6ю к Условиям осуществления депозитарной деятельности) и Анкете Клиента/Депонента (Приложение № 2 к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг и Приложение №3 к Условиям осуществления депозитарной деятельности);
- в целях принятия Оператором решения о заключении договора(-ов);
- в целях исполнения Оператором договора(-ов);
- в целях передачи информации Торговой системе и иным организациям (при необходимости их участия при выполнении поручений Клиента), а также предоставления в государственные органы в случаях и пределах, установленных законодательством Российской Федерации;
- в целях предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение и/или анализ деятельности Оператора, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Оператора, для целей осуществления ими указанных действий;

- в целях предоставления информации акционерам, членам органов управления, дочерним компаниям (предприятиям) Оператора, аффилированным, а также иным связанным с Оператором лицам;
- в целях передачи информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Оператором осуществляют услуги по обработке персональных данных, хранению полученной Оператором информации и/или документов;
- в целях предложения Оператором своих услуги (в том числе путем совершения Оператором прямых контактов с помощью, указанных в Анкете Клиента/Депонента средств связи);
- в целях информирования Оператором о проводимых рекламных или маркетинговых акциях.

Не допускается публичное обнародование Оператором моих персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно телекоммуникационных сетях. Оператор обязуется заключать с третьими лицами, которым будут представляться персональные данные, соглашение о конфиденциальности и не разглашении сведений.

Я проинформирован, что обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов обработки персональных данных: автоматизированный и неавтоматизированный.

Я уведомлен и согласен с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления Оператору в письменной форме уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Оператора.

При этом я уведомлен о том, что отзыв согласия не лишает Оператора права на обработку моих персональных данных в целях исполнения договора, использования информации в качестве доказательств в судебных разбирательствах и иных случаях, установленных законодательством РФ.

Настоящее согласие действует до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных между мной и Оператором.

Должность руководителя/ Уполномоченного представителя Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

м.п.

Дата заполнения \_\_. \_\_. \_\_\_\_ г.

**Часть 2. Заполняется банком\***

<i>Для служебных отметок Банка</i>	
Дата приема « ____ » _____ 201__ г. Рег. № _____	Поручение исполнено « ____ » _____ 201__ г.
Время приема ____ ч. ____ м. Подпись _____	Подпись _____

\* заполняется на отдельном листе

### Приложение № 3. Заявление для физического лица

## ЗАЯВЛЕНИЕ

**О присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг (для физических лиц)**

Клиент (Заявитель): \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ ИНН (при наличии): \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_ Код подразделения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес для корреспонденции: \_\_\_\_\_

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Настоящим предлагаю Банку (реквизиты Банка указаны в Глоссарии, являющемся приложением к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, неотъемлемой частью которого является настоящий документ далее по тексту - «Банк») заключить с Заявителем Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг (далее – Договор). Подтверждаю, что условия, на которых между Заявителем и Банком заключается Договор, определены в Регламенте оказания услуг на рынках ценных бумаг (включая приложения к нему) (далее – Регламент). Подтверждаю, что настоящее Заявление является безотзывной офертой Заявителя, адресованной Банку. Акцепт Заявления совершается Банком в порядке, установленном в Регламенте. Настоящим подтверждаю, что перед подписанием Заявления Заявитель ознакомился с содержанием Регламента в полном объеме (в т.ч. с информацией об оказываемых Банком брокерских услугах, о порядке их получения (в т.ч. документах, которые должны быть предоставлены для их получения), о дополнительных услугах Банка (в т.ч. оказываемых за дополнительную плату)), согласен с изложенными в них условиями, их положения Заявителю разъяснены, понятны и являются обязательными для Заявителя в полном объеме. Заявителю известно, что в случае заключения Банком с Заявителем Договора, Заявление, а также положения Регламента становятся неотъемлемой частью Договора и являются обязательными для Заявителя в полном объеме.

Настоящим подтверждаю, что до заключения Договора Я ознакомлен: а) со всей информацией, обязанность по предоставлению которой установлена для Банка требованиями применимого законодательства, включая требования базовых стандартов и внутренних стандартов саморегулируемых организаций (далее – СРО), членом которых является Банк, в том числе, но не ограничиваясь, с информацией по п 2.1 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Стандарт защиты), с общим характером и источниками конфликта интересов, с моим правом на получение по запросу соответствующей информации, предусмотренной законодательством, в т.ч. информации о видах и суммах платежей (порядке их определения), которые я должен буду уплатить за оказание мне услуги, в т.ч. о размере вознаграждения Банка (порядке его определения и уплаты), информации по п 2.6.- 2.8 Стандарта защиты; б) с тем, что оказываемые Банком в рамках Договора услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а деньги, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»; в). с информацией о совмещении Банком брокерской, депозитарной и дилерской деятельности; г). ознакомлен с положениями Федерального Закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» № 46 –ФЗ от 05.03.1999 г. д) с содержанием Уведомления о рисках (Приложение №12 к Регламенту); е) с информацией о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России; ё) с заявлением, раскрывающим риски, связанные с проведением операций на рынке фьючерсных контрактов и опционов

Все указанные риски мне разъяснены в полном объеме и приемлемы для меня в полном объеме.

**Информация для открытия Счета / Счета с услугой «Накопления» в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг**

Прошу открыть Счет(-а) для учета денежных средств, ценных бумаг, обязательств в соответствии с Договором:

в российских рублях

Для проведения расчетов по операциям с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте:

в долларах США       в евро       иная валюта: \_\_\_\_\_

Заявляю о своем намерении заключать сделки с ценными бумагами в следующей(-их) Торговой(-ых) системе(-ах):

ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок)

ПАО Московская Биржа (Срочный рынок)

ПАО «СПБ биржа»

Внебиржевой рынок

Заявляю о своем намерении совершать операции с ценными бумагами с рабочего места QUIK. Прошу подключить к рабочему месту QUIK и предоставить возможность его использования, тем самым акцептую Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13).

Заявляю о своем намерении совершать операции с ценными бумагами с рабочего места webQUIK. Прошу подключить к рабочему месту webQUIK и предоставить возможность его использования, тем самым акцептую Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13).

Прошу вознаграждение Банка и расходы по Договору о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг рассчитывать в соответствии с тарифным планом Банка «\_\_\_\_\_»/в соответствии с тарифами Банка. С условиями тарифного плана Банка ознакомлен и согласен.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

И.О. Фамилия

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Отметки Банка:**

Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг	№ _____ от «__» _____ 20__ г.
Уполномоченный сотрудник Банка	_____/_____/

## Приложение № 4. Заявление для юридического лица

### ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг (для юридических лиц)

Полное наименование Клиента (Заявителя): \_\_\_\_\_

Номер и дата государственной регистрации: \_\_\_\_\_ ИНН: \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_

Адрес для корреспонденции: \_\_\_\_\_

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_,

действующего на основании \_\_\_\_\_

Настоящим предлагаю Банку (реквизиты Банка указаны в Глоссарии, являющемся приложением к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, неотъемлемой частью которого является настоящий документ далее по тексту - «Банк») заключить с Заявителем Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг (далее – Договор). Подтверждаю, что условия, на которых между Заявителем и Банком заключается Договор, определены в Регламенте оказания услуг на рынках ценных бумаг (включая приложения к нему) (далее – Регламент). Подтверждаю, что настоящее Заявление является безотзывной офертой Заявителя, адресованной Банку. Акцепт Заявления совершается Банком в порядке, установленном в Регламенте. Настоящим подтверждаю, что перед подписанием Заявления Заявитель ознакомился с содержанием Регламента в полном объеме (в т.ч. с информацией об оказываемых Банком брокерских услугах, о порядке их получения (в т.ч. документах, которые должны быть предоставлены для их получения), о дополнительных услугах Банка (в т.ч. оказываемых за дополнительную плату)), согласен с изложенными в них условиями, их положения Заявителю разъяснены, понятны и являются обязательными для Заявителя в полном объеме. Заявителю известно, что в случае заключения Банком с Заявителем Договора, Заявление, а также положения Регламента становятся неотъемлемой частью Договора и являются обязательными для Заявителя в полном объеме.

Настоящим подтверждаю, что до заключения Договора Я ознакомлен: а) со всей информацией, обязанность по предоставлению которой установлена для Банка требованиями применимого законодательства, включая требования базовых стандартов и внутренних стандартов саморегулируемых организаций (далее – СРО), членом которых является Банк, в том числе, но не ограничиваясь, с информацией по п 2.1 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Стандарт защиты), с общим характером и источниками конфликта интересов, с моим правом на получение по запросу соответствующей информации, предусмотренной законодательством, в т.ч. информации о видах и суммах платежей (порядке их определения), которые я должен буду уплатить за оказание мне услуги, в т.ч. о размере вознаграждения Банка (порядке его определения и уплаты), информации по п 2.6.- 2.8 Стандарта защиты; б) с тем, что оказываемые Банком в рамках Договора услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а деньги, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»; в) с информацией о совмещении Банком брокерской, депозитарной и дилерской деятельности; г) с содержанием Уведомления о рисках (Приложение №12 к Регламенту); д) с информацией о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России Все указанные риски мне разъяснены в полном объеме и приемлемы для меня в полном объеме.

#### **Информация для открытия Счета в рамках заключенного Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг**

Прошу открыть Счет(-а) для учета денежных средств, ценных бумаг, обязательств в соответствии с Договором:

в российских рублях

Для проведения расчетов по операциям с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте:



## Приложение № 5. Уведомление

(ФИО/сокращенное наименование Клиента)

От: \_\_\_\_\_  
Адрес \_\_\_\_\_  
Тел.: \_\_\_\_\_

(Адрес регистрации/местонахождения)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Уведомление

Доводим до Вашего сведения, что в соответствии с Регламентом оказания услуг на рынках ценных бумаг:

1. Заключен Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
2. Открыты следующие Счета для учета денежных средств Клиента, предназначенных для проведения расчетов по операциям с ценными бумагами:
  - российские рубли (дата открытия \_\_. \_\_.20\_\_): \_\_\_\_\_ (номер счета)
  - наименование иностранной валюты (дата открытия \_\_. \_\_.20\_\_): \_\_\_\_\_ (номер счета)
3. Клиенту присвоен Регистрационный код Клиента: \_\_\_\_\_
4. Для заключения сделок и проведения операций в соответствии с Договором Банк назначает следующих Уполномоченных сотрудников\*:

Структурное подразделение	Телефон	E-mail
---------------------------	---------	--------

#### Обслуживание клиентов

+7	Электронная почта Банка для обслуживания Клиентов
----	---

#### Прием Поручений на заключение сделок с ценными бумагами по телефону:

Отдел брокерского обслуживания	Номер телефона для приема Поручений	--/--
--------------------------------	-------------------------------------	-------

Прием Поручений в оригинале на бумажном носителе/в сканированном виде на адрес электронной почты, запросов, предоставление Клиенту Отчетов по операциям с ценными бумагами:

Центр сопровождения кредитных продуктов юридических лиц и финансовых операций	+7 +7	Электронная почта Банка для приема Поручений
---	----------	--

#### Техническая поддержка рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK:

\* Список Уполномоченных сотрудников Банка предоставлен на дату заключения Договора. Список Уполномоченных сотрудников Банка, имеющих такие полномочия на каждую текущую дату, может быть предоставлен Клиенту по его требованию в форме выписки из Распоряжения по Банку, утверждающего данный Список.

Центр компетенций биржевых и инвестиционных систем	+7	Электронная почта технической поддержки Банка
--	----	---

5. Адрес для направления корреспонденции Банку: \_\_\_\_\_

6. Платежные реквизиты Банка для перечисления денежных средств:

Рубль РФ	ИНН _____, к/с _____, БИК _____
Иностранная валюта	

Должность \_\_\_\_\_ / расшифровка подписи/

м.п.

**Приложение № 6. Доверенность на Уполномоченного представителя Клиента – физического лица**

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_**

Г. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
(число, месяц, год прописью)

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество полностью)

паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ г., зарегистрированный по адресу:

\_\_\_\_\_,  
(далее по тексту - «Клиент»), уполномочивает \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество полностью)

паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ г., зарегистрированного по адресу:

\_\_\_\_\_,  
совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные «Регламентом оказания услуг на рынках ценных бумаг \_\_\_\_\_ (далее – «Банк») (далее по тексту - Регламент) и действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности (далее по тексту – Условия):

1. Заключать Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг, дополнительные соглашения, а также акцептовать условия Соглашения об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, в том числе подписывать, подавать и получать все необходимые для этого документы, включая заявления о регистрации Публичного Ключа доступа и о предоставлении данных для доступа к рабочему месту webQUIK.

2. Подписывать и подавать в Банк от имени Клиента любые виды поручений в соответствии с Регламентом, а именно, включая, но не ограничиваясь:

- Поручение на заключение сделок с ценными бумагами;
- Сводное поручение на заключение сделок с ценными бумагами;
- Поручение на перечисление денежных средств;
- Поручение на заключение Срочных Сделок.

3. Подавать в Банк Торговые Поручения от имени Клиента, направленные в электронном виде с рабочего места QUIK и/или рабочего места webQUIK.

4. Открывать/закрывать Счета депо и разделы Счетов депо в Депозитарии Банка, передавать и подписывать все необходимые для этого документы, заключать Депозитарные договоры, а также дополнительные соглашения к указанным Депозитарным договорам.

5. Подписывать и подавать в Банк от имени Клиента документы, поручения на совершение операций по Счетам депо Клиента в Депозитарии Банка, а также иные документы, направляемые Клиентом в адрес Банка, в том числе:

- поручения на изменение реквизитов и статуса Счетов Депо;
- поручения на Инвентарные операции (операции, связанные с изменением остатка по Счету депо);
- информационные запросы;
- поручения на прочие депозитарные операции.

6. Передавать ценные бумаги на депозитарное обслуживание в Депозитарий Банка, подписывать акты приема-передачи ценных бумаг, и совершать иные действия, необходимые для проведения данной операции.

7. Переводить ценные бумаги из Депозитария Банка подписывать акты приема-передачи ценных бумаг и совершать иные действия, необходимые для совершения данной операции.

8. Получать отчеты о сделках и операциях с ценными бумагами, Срочных Сделках, совершенных за счет Клиента.

9. Получать документы, связанные с проведением депозитарных операций, включая отчеты об исполнении операций, выписки об остатке ценных бумаг на Счетах депо, документы, содержащие историю движения ценных бумаг по Счетам депо и другие дополнительные отчеты.
10. Подписывать и передавать в Банк любые сообщения и документы, составленные в письменном виде и связанные с обслуживанием в рамках Регламента.
11. Получать от Банка любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием Клиента на рынке ценных бумаг, предусмотренные Регламентом, а также связанные с обслуживанием Клиента в Депозитарии и предусмотренные Условиями.
12. Сообщать в Банк о случаях компрометации Секретного ключа доступа/ Логина и Пароля, подавать соответствующие заявления на аннулирование/приостановление/возобновление действия Публичного Ключа доступа для работы в QUIK, заявления о предоставлении данных/об аннулировании данных, необходимых для доступа к рабочему месту webQUIK.

Настоящая доверенность выдана на срок до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи \_\_\_\_\_ удостоверяю.  
(Фамилия И.О. доверенного лица) (подпись доверенного лица)

Клиент \_\_\_\_\_  
(подпись доверителя) (И.О. Фамилия доверителя)

Приложение № 7. Доверенность на Уполномоченного представителя Клиента – юридического лица

ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
(число, месяц, год прописью)

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_,  
(полное наименование Клиента)

зарегистрированный \_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_,  
местонахождение: \_\_\_\_\_,  
(далее по тексту - «Клиент»), в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, отчество лица, выдавшего доверенность)

действующего на основании \_\_\_\_\_,  
уполномочивает \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество полностью)

паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г., зарегистрированного по адресу:

\_\_\_\_\_,  
совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные «Регламентом оказания услуг на рынках ценных бумаг \_\_\_\_\_ (далее – «Банк») (далее по тексту - Регламент) и действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности (далее по тексту – Условия):

**1.** Заключать Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг, дополнительные соглашения, а также акцептовать условия соглашения об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, в том числе подписывать, подавать и получать все необходимые для этого документы, включая заявление о регистрации Публичного Ключа доступа.

**2.** Подписывать и подавать в Банк от имени Клиента любые виды поручений в соответствии с Регламентом, а именно, включая, но не ограничиваясь:

- Поручение на заключение сделок с ценными бумагами;
- Сводное поручение на заключение сделок с ценными бумагами;
- Поручение на перечисление денежных средств;

**3.** Подавать в Банк Торговые Поручения от имени Клиента, направленные в электронном виде с рабочего места QUIK.

**4.** Открывать/закрывать Счета депо и разделы Счетов депо в Депозитарии Банка, передавать и подписывать все необходимые для этого документы, заключать Депозитарные договоры, а также дополнительные соглашения к указанным Депозитарным договорам.

**5.** Подписывать и подавать в Банк от имени Клиента документы, поручения на совершение операций по Счетам депо Клиента в Депозитарии Банка, а также иные сообщения, направляемые Клиентом в адрес Банка, в том числе:

- поручения на изменение реквизитов и статуса Счетов Депо;
- поручения на Инвентарные операции (операции, связанные с изменением остатка по Счету депо);
- информационные запросы;
- поручения на прочие депозитарные операции.

**6.** Передавать ценные бумаги на депозитарное обслуживание в Депозитарий Банка, подписывать акты приема-передачи ценных бумаг, и совершать иные действия, необходимые для проведения данной операции.

**7.** Переводить ценные бумаги из Депозитария Банка, подписывать акты приема-передачи ценных бумаг и совершать иные действия, необходимые для совершения данной операции.

**8.** Получать отчеты о сделках и операциях с ценными бумагами, совершенных за счет Клиента.

- 9.** Получать документы, связанные с проведением депозитарных операций, включая отчеты об исполнении операций, выписки об остатке ценных бумаг на Счетах Депо, документы, содержащие историю движения ценных бумаг по Счетам депо и другие дополнительные отчеты.
- 10.** Подписывать и передавать в Банк любые сообщения и документы, составленные в письменном виде и связанные с обслуживанием в рамках Регламента.
- 11.** Получать от Банка любые сообщения и документы, связанные с обслуживанием Клиента на рынке ценных бумаг, предусмотренные Регламентом, а также связанные с обслуживанием Клиента в Депозитарии Банка и предусмотренные Условиями.
- 12.** Сообщать в Банк о случаях компрометации Секретного Ключа доступа и подавать соответствующие заявления на аннулирование/приостановление/возобновление действия Публичного Ключа доступа для работы в QUIK.

Настоящая доверенность выдана на срок до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи \_\_\_\_\_ удостоверяем.  
*(Фамилия И.О. доверенного лица)* *(подпись доверенного лица)*

Руководитель Клиента \_\_\_\_\_  
*(подпись)* *(И.О. Фамилия)*

М.П.

Приложение № 8а. Доверенность по сделкам РЕПО (для юридических лиц)

ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_

Г. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
(число, месяц, год прописью)

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_,  
(полное наименование Клиента)

зарегистрированный \_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_,  
местонахождение: \_\_\_\_\_,  
(далее по тексту - «Клиент»), в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, отчество лица, выдавшего доверенность)

действующего на основании \_\_\_\_\_,  
уполномочивает Банк (реквизиты Банка указаны в Глоссарии, являющемся приложением к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, неотъемлемой частью которого является настоящий документ) при исполнении обязательств по первой части сделки РЕПО, заключенной по Поручению Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и в ситуации недостаточности на дату исполнения второй части сделки РЕПО необходимого количества денежных средств на Счете в Банке или ценных бумаг на Счете депо Клиента в Банке:

- без дополнительного согласования с Клиентом, заключать за счет Клиента сделки по продаже принадлежащих Клиенту ценных бумаг и/или сделки по покупке за счет денежных средств Клиента ценных бумаг, необходимых для исполнения вышеуказанных обязательств по текущим рыночным ценам на ПАО Московская Биржа/ ПАО «СПБ биржа»;
- подписывать поручения и другие документы в случаях, связанных с осуществлением вышеуказанных сделок купли-продажи ценных бумаг.

Настоящая доверенность выдана на срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Руководитель Клиента \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

М.П.

**Приложение № 86. Доверенность по сделкам РЕПО (для физических лиц)**

**ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_**

Г. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_  
(число, месяц, год прописью)

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество полностью)

паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ г., зарегистрированный по адресу:  
\_\_\_\_\_

(далее по тексту - «Клиент»),

уполномочивает Банк (реквизиты Банка указаны в Глоссарии, являющемся приложением к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг, неотъемлемой частью которого является настоящий документ) при исполнении обязательств по первой части сделки РЕПО, заключенной по Поручению Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и в ситуации недостаточности на дату исполнения второй части сделки РЕПО необходимого количества денежных средств на Счете в Банке или ценных бумаг на Счете депо Клиента в Банке:

- без дополнительного согласования с Клиентом, заключать за счет Клиента сделки по продаже принадлежащих Клиенту ценных бумаг и/или сделки по покупке за счет денежных средств Клиента ценных бумаг, необходимых для исполнения вышеуказанных обязательств по текущим рыночным ценам на ПАО Московская Биржа/ПАО «СПБ биржа»;
- подписывать поручения и другие документы в случаях, связанных с осуществлением вышеуказанных сделок купли-продажи ценных бумаг.

Настоящая доверенность выдана на срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Клиент \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**Приложение № 9. Поручение на заключение сделок с ценными бумагами**

**ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_  
на заключение сделок с ценными бумагами**

Дата “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения по «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно.

Клиент: \_\_\_\_\_  
(Полное наименование/ФИО Клиента)

Регистрационный код Клиента: \_\_\_\_\_

Настоящим Клиент на основании Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. поручает Банку заключать сделки на следующих условиях:

Торговая система: \_\_\_\_\_

**Сделки купли-продажи ценных бумаг**

Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка/продажа)	Количество ЦБ (штуки/лоты)	Цена одной ЦБ (валюта/% от номинала)	Иная информация

**Сделки РЕПО**

Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Вид первой части сделки РЕПО (покупка/продажа)	Количество ЦБ (штуки/лоты)	Цена одной ЦБ по первой части сделки РЕПО (валюта/ % от номинала)	Ставка РЕПО (% годовых)	Срок РЕПО/Дата исполнения обязательств Клиента по второй части сделки РЕПО	Иная информация

От имени Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(ФИО)

**М.П. \***

<p><b>Для служебных отметок Банка</b></p> <p>Дата приема Поручения “__” _____ 20__ г.    Время __ час. __ мин.</p> <p>Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ / _____ / (ФИО)</p>
---

\* проставляется для клиентов юридических лиц

## Порядок заполнения Поручения на заключение сделок с ценными бумагами

Наименование Поля	Комментарий к заполнению
№ _____	Указывается входящий номер Торгового Поручения Клиента. Банком ведется сквозная нумерация Поручений в рамках Договора в течение календарного года по возрастанию.
Дата	Указывается дата подачи Торгового Поручения
Срок действия поручения	Указывается дата окончания действия Торгового Поручения
Клиент	Фамилия, Имя, Отчество полностью для Клиента – физического лица или полное наименование Клиента – юридического лица в соответствии с Уставом
Регистрационный код Клиента	Указывается уникальный Регистрационный код Клиента в соответствии с данными Уведомления
на основании Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.	Указывается номер и дата Договора в соответствии с данными Уведомления
Торговая система	Указывается наименование торговой системы в соответствии со следующим перечнем: - ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок) - ПАО «СПБ биржа» - Внебиржевой рынок
<b>Сделки купли-продажи ценных бумаг</b>	
Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Указываются общепринятые на рынке реквизиты ценной бумаги, не допускающие двойного толкования: наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги
Вид сделки (покупка/продажа)	Указывается направление Поручения: «покупка» или «продажа»
Количество ЦБ (штуки/лоты)	Указывается количество ценных бумаг в штуках или лотах с обязательным указанием единиц измерения, либо порядок его определения.
Цена одной ЦБ (валюта/% от номинала, абсолютное значение, либо порядок определения цены)	Указывается цена за одну ценную бумагу, либо порядок ее определения Цена указывается в процентах к номинальной стоимости - для облигаций, еврооблигаций; в валюте - для остальных ценных бумаг. Если цена ценной бумаги отлична от рублей РФ, то необходимо указать наименование валюты в которой номинированы ценные бумаги в соответствии с общепринятыми стандартами.
Иная информация	Указываются дополнительные инструкции для Банка
<b>Сделки РЕПО</b>	
Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Указываются общепринятые на рынке реквизиты ценной бумаги, не допускающие двойного толкования: наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги
Вид первой части сделки РЕПО (покупка/ продажа)	Указывается направление Поручения: «покупка» (для обратного РЕПО) или «продажа» (для прямого РЕПО)
Количество ЦБ (штуки/лоты)	Указывается количество ценных бумаг в штуках или лотах с обязательным указанием единиц измерения
Цена одной ЦБ по первой части сделки РЕПО (валюта/ % от номинала)	Указывается цена за одну ценную бумагу по первой части Сделки РЕПО. Цена указывается в процентах к номинальной стоимости - для облигаций, еврооблигаций; в валюте - для остальных ценных бумаг. Если цена ценной бумаги отлична от рублей РФ, то необходимо указать наименование валюты, в которой номинированы ценные бумаги в соответствии с общепринятыми стандартами.
Ставка РЕПО (% годовых)	Указывается ставка РЕПО в процентах годовых

<b>Срок РЕПО/Дата исполнения обязательств Клиента по второй части сделки РЕПО</b>	Указывается количество дней или указывается дата исполнения обязательств Клиента по второй части Сделки РЕПО
<b>Иная информация</b>	Указываются дополнительные инструкции для Банка

**Приложение № 10. Поручение на перечисление денежных средств**

**ПОРУЧЕНИЕ  
на перечисление денежных средств**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_  
(Полное наименование/ФИО Клиента)

Регистрационный код Клиента: \_\_\_\_\_

Настоящим прошу перечислить денежные средства, учитываемые на Счете

3	0	6	0																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в соответствии с Договором о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В сумме свободного остатка

**В сумме**

--	--

Цифрами

Прописью с указанием валюты

**По следующим реквизитам:**

Получатель	
ИНН получателя	
Наименование банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
БИК/SWIFT банка получателя	
Номер счета получателя	
Дополнительные инструкции для Банка	

**Руководитель** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**М.П.\***

<p><b>Для служебных отметок Банка</b>                  Входящий № _____                  Дата приема Поручения “__” _____ 20__ г.    Время __ час. __ мин.                   Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ / _____ /  <span style="float: right;">(ФИО)</span></p>
--

\* для клиентов – физических лиц указывается: От имени Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## Приложение № 11а. Уведомление о расторжении Договора по инициативе Банка

(ФИО/сокращенное наименование Клиента)

От \_\_\_\_\_  
Адрес: \_\_\_\_\_  
Тел.: \_\_\_\_\_

(Адрес регистрации/местонахождения)

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

### Уведомление о расторжении Договора по инициативе Банка

Уважаемый Клиент!

Настоящим Банк (ОГРН: \_\_\_\_\_, адрес место нахождения: \_\_\_\_\_) уведомляет Вас о намерении расторгнуть Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее – «Договор»). В соответствии с п. 39.2. Регламента оказания услуг на рынках ценных бумаг, по истечении тридцатидневного срока Договор будет расторгнут, Ваши брокерские счета №№ \_\_\_\_\_, открытые в рамках Договора, будут закрыты.

В случае если Вы планируете использовать вышеуказанные брокерские счета, просим Вас сообщить об этом в Центр сопровождения кредитных продуктов юридических лиц и финансовых операций ответным письмом, направив его по электронной почте на адрес \_\_\_\_\_, а затем по адресу: \_\_\_\_\_.

Должность \_\_\_\_\_ / расшифровка подписи/

М.П.

**Приложение № 116. Уведомление о расторжении**

(ФИО/сокращенное наименование Клиента)

От: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

(Адрес регистрации/местонахождения)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Уведомление о расторжении Договора и закрытии Счета (-ов)**

Доводим до Вашего сведения, что «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

- расторгнут Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

- Закрыты Счет(-а) № \_\_\_\_\_ .

Должность \_\_\_\_\_ / расшифровка подписи/

## Приложение № 12. Уведомления о рисках

### Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на рынках ценных бумаг.

Клиент осознает, что инвестирование средств в ценные бумаги сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в Российской Федерации и несовершенством законодательной базы Российской Федерации. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Договора.

Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны операции Клиента на рынке ценных бумаг.

**1. Системный риск** - этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

**2. Рыночный риск** - этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента, неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие **рыночные риски**:

**Валютный риск.** Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Клиента от операций с финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

**Процентный риск.** Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением

сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

**Риск банкротства эмитента акций.** Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности. Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Банком для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого дохода.

**3. Риск ликвидности** - этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

**4. Кредитный риск** - этот риск заключается в возможности невыполнения договорных и иных обязательств, принятых на себя эмитентами ценных бумаг и другими лицами в связи с операциями Клиента.

К числу **кредитных рисков** относятся следующие риски:

**Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам.** Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

**Риск контрагента.** Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Банком со стороны контрагентов. Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что хотя Банк действует в интересах Клиента, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несет Клиент. Клиенту необходимо оценить, где именно будут храниться переданные Банком активы, готов ли Клиент осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

**Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером.** Риск неисполнения вашим брокером некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента. Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера (Банка), являющегося кредитной организацией, и денежных средств его Клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать денежные средства Клиентов, и Клиент принимает на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется. Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с проектом Договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества Клиента будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата. Банк является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения прав и интересов Клиентов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент может обращаться в случае нарушения прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

**5. Правовой риск.** Связан с возможными негативными последствиями изменения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

**6. Операционный риск.** Заключается в возможности причинения убытков в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Банка, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам. Ознакомьтесь внимательно с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несет Клиент.

Кроме основных рисков, перечисленных выше, существуют и иные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в ценные бумаги в Российской Федерации.

**Политический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

**Экономический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в ценные бумаги может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

**Риск налогового законодательства** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на рынках ценных бумаг.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторгжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

**Риск репатриации денежных средств** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Банка.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Банка, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

**Риск инфраструктуры финансовых рынков** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на

ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

***Риск банковской системы*** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Банка.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Договора осуществляются через расчетную организацию ТС, банки, обслуживающие Банк и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального банка Российской Федерации, которые могут быть задействованы в рамках Договора. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

***Риск использования информации на финансовых рынках*** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов Банка, не являющихся резидентами Российской Федерации, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

***Риск инвестиционных ограничений*** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Банка России для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях,

которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

**Риск миноритарного Клиента** - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

**Риск упущенной финансовой выгоды** – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по сделке, эмитента, ТС, иное).

**Риск проведения электронных операций** - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной ТС.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ТС, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом Банка тех или иных сделок через какую-либо электронную ТС Клиент Банка будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Торговых Поручений Клиента Банка или их невыполнение вообще.

**Риск использования Системы электронного документооборота** - риски возникновения финансовых потерь (убытков) со стороны Клиента Банка в результате возникновения событий и/или обстоятельств, которые временно или на неопределенный срок сделали, сделают или могут сделать невозможным или значительно затруднить использование Клиентом Системы электронного документооборота (использование аналога собственноручной подписи при подписании электронных документов в Системе электронного документооборота), включая технические сбои, а также риски совершения от имени Клиента действий посредством Системы электронного документооборота неуполномоченными лицами.

**Риск обмена сообщениями по электронной почте** - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование такого незащищенного канала связи как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента Банка убытков, связанных с

неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом Банка операциях и сведений о Клиенте/его активах.

**Риск взимания комиссионных и других сборов** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Банка об издержках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Банка должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

**Риск недостижения инвестиционных целей** - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Банка своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Банка хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Банка может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные ценные бумаги. Клиент Банка полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Торговых Поручений и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

**Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц** - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

**Риск принудительной конвертации иностранной валюты недружественного иностранного государства** - Клиент в полном объеме принимает на себя риск принудительной конвертации иностранной валюты недружественного иностранного государства (совершения сделок по принудительной продаже иностранной валюты недружественного иностранного государства) по решению Банка России / Брокера / клиринговой организации или иной финансовой организации, уполномоченной принимать решение о принудительной конвертации иностранной валюты недружественного иностранного государства (совершения сделок по принудительной продаже иностранной валюты недружественного иностранного государства).

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора, заключаемого с Банком.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения в Банке, или у консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **Декларация (уведомление) о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации об основных рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием. Операциям с иностранными

ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

### **Системные риски**

Иностранные ценные бумаги подвержены системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверить права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

### **Валютные риски**

Поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

### **Правовые риски**

#### ***1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами***

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав таких ценных бумаг российским депозитариям. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

#### ***2. Санкционные риски***

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностраных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Клиент не только не сможет заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Клиенту имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

#### ***3. Различия в регулировании ценных бумаг***

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг, а предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

#### ***4. Различия в раскрытии информации***

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на иностранном языке. Клиент должен оценить свою готовность анализировать информацию на иностранном языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиент всегда должен учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

#### **5. Защита прав в иностранном суде и правоохранительных органах**

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам усложнены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении иностранных ценных бумаг, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий Договора.

#### **Декларация (уведомление) о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего Регламента, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту в следствие:

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения Конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая деятельность органов управления, сотрудников, лиц, действующих за счет Банка, отдельных клиентов Банка и Контролирующих лиц; неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Банк осуществляет реализацию мер, направленных на управление Конфликтом интересов, обеспечивающим снижение риска причинения убытков Клиенту, при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая деятельность его органов управления, сотрудников, лиц, действующих за счет Банка отдельных клиентов Банка и Контролирующих лиц.

Настоящим Клиент уведомлен о праве Банка не предотвращать реализацию Конфликта интересов и о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в настоящем Регламенте, третьим лицам, принимает поручения третьих лиц, осуществляет сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и в собственных интересах. Такие сделки и операции для третьих лиц могут осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение Банку, отличающихся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Банка могут создать Конфликт интересов между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.

В целях предотвращения Конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка, и для уменьшения возможных негативных последствий такого Конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами в соответствии с Политикой совершения торговых операций за счёт Клиентов (Приложение № 19 к Регламенту).

В целях предотвращения Конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации, в соответствии с Политикой совершения торговых операций за счёт Клиентов (Приложение № 19 к Регламенту).

### **Декларация (уведомление) о рисках, связанных с инвестированием в структурные облигации эмитентов-нерезидентов РФ**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением структурных облигации эмитентов-нерезидентов РФ.

Под структурными облигациями эмитентов-нерезидентов РФ понимаются ценные бумаги, классифицированные в соответствии с нормативными актами Российской Федерации в качестве ценной бумаги и в соответствии с присвоенным ISIN/CFI как облигации. Доходность по данным ценным бумагам привязана к определенным базовым активам (изменению цен на товары, ценные бумаги, курсу соответствующей валюты, значению фондовых индексов, величине процентных ставок, и иным финансовым инструментам) либо иному обстоятельству относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей.

Структурные облигации эмитентов-нерезидентов РФ, за исключением структурных облигаций, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России, предназначены для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами. Инвестиции в структурные облигации эмитентов-нерезидентов РФ могут оказаться неприемлемыми для некоторых Клиентов. Каждый потенциальный инвестор должен внимательно изучить условия

выпуска, заинтересовавших его структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ, и взвесить все возможные риски, в том числе риск полной или частичной потери вложенных средств, прежде чем принимать инвестиционное решение. В том числе Банк рекомендует Клиенту проконсультироваться с собственным инвестиционным советником Клиента.

Ниже приводятся риски, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в структурные облигации эмитентов-нерезидентов РФ:

- риск изменения значений базового актива;
- риск наступления обстоятельств, негативно влияющих на доходность структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ;
- риск частичной или полной потери вложенных средств;
- кредитный риск эмитента (гаранта) структурной облигации эмитента-нерезидента РФ;
- риск отсрочки/задержки выплат по структурной облигации эмитента-нерезидента РФ;
- риск отсутствия ликвидности приобретаемых структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ, что влечет невозможность их продажи, уступки или отчуждения иным образом;
- риск наличия или введения в будущем ограничений разного характера, препятствующих реализации принадлежащих Клиенту прав владения или распоряжения структурными облигациями эмитентов-нерезидентов РФ, получения денежных выплат или иного имущества, предусмотренного условиями выпуска структурными облигациями эмитентов-нерезидентов РФ;
- кредитный риск эмитентов (гарантов) базового актива, к цене или к иным показателям, по которым привязана доходность структурной облигации эмитента-нерезидента РФ;
- риски, обусловленные иностранным происхождением базового актива:

#### **Системные риски**

Применительно к базовому активу структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ - ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, они также подвержены системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверить права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

#### **Валютные риски**

Поскольку ценные бумаги иностранных эмитентов и индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, являющиеся базовым активом структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ, номинированы в иностранной валюте, сделки с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

#### **Правовые риски**

##### ***1. Риск ограничения операций с иностранными финансовыми инструментами, являющимися базовыми активами структурных облигаций***

По отношению к иностранным финансовым инструментам, являющимся базовыми активами структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные

финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

## ***2. Санкционные риски***

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностраннных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Клиент не только не сможет заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Клиенту имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

## ***3. Различия в регулировании ценных бумаг***

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базовыми активами структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ, не всегда являются аналогами российских ценных бумаг, а предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по структурным облигациям эмитентов-нерезидентов РФ с иностранным базовым активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от норм и правил, действующих в России. Кроме того, Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

## ***4. Различия в раскрытии информации***

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базовым активом структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на иностранном языке. Клиент должен оценить свою готовность анализировать информацию на иностранном языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиент всегда должен учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

## ***5. Защита прав в иностранном суде и правоохранительных органах***

Возможности судебной защиты прав по иностранным финансовым инструментам, являющимся базовыми активами структурных облигаций эмитентов-нерезидентов РФ, усложнены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России, ввиду чего Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

<p>Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких</p>
---

операций, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора, заключаемого с Банком.

### **Декларация (уведомление) о рисках использования Банком в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента**

Целью настоящей декларации является предоставление Клиенту информации об основных рисках, с которыми связано использование брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента.

#### **Риски, связанные с использованием денежных средств Клиента в интересах Банка.**

Банк уведомляет Клиента о наличии дополнительных рисков ввиду наличия у Банка возможности использования денежных средств Клиента в своих интересах.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, который является кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать денежные средства Клиента, а Клиент принимает на себя риск банкротства Банка, если он не сможет вернуть сумму средств Клиента, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществлял ли Клиент сам сделки с использованием чужих средств или нет и в настоящее время не страхуется.

Учет денежных средств Клиентов вместе со средствами других Клиентов может нести в себе риск возникновения убытков, вызванный задержкой возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного исполнения Поручения.

Банк надлежащим образом исполняет все свои обязательства и предпринимает все возможное для того, чтобы свести данные риски к минимуму, реализуя следующие меры: ведение отдельного внутреннего учета денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других Клиентов и Банка.

Банк обязан исполнить требование о возврате денежных средств, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и Договором.

По согласованию с Банком Клиент может потребовать от Банка учитывать его денежные средства на отдельном расчетном коде, не объединяя их с активами других Клиентов. В таком случае Банк может взимать дополнительное вознаграждение. Также Клиент вправе отказаться от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств, направив в Банк Заявление о расторжении Договора в соответствии с условиями Регламента. Последствием отказа от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств является расторжение Договора.

#### **Риски, связанные с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Банка.**

Банк уведомляет Клиента о наличии дополнительных рисков, связанных с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Банка для обеспечения исполнения и/или для исполнения Банком собственных обязательств и/или обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов.

В соответствии с законом ценные бумаги инвесторов учитываются на их собственных счетах депо. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать ценные бумаги Клиента, он вправе зачислять их на депозитарный счет (субсчет), предназначенный для учета собственных ценных бумаг, а также использовать их для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет других своих клиентов. В этом случае Клиент принимает на себя риск банкротства брокера, если он не сможет вернуть Клиенту ценные бумаги, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществляли ли Клиент сам сделки с использованием чужих ценных бумаг или нет и в настоящее время не страхуется.

При учете ценных бумаг клиентов совместно на общем расчетном коде в дополнение к прочим рискам, упомянутым в настоящей Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, возникают риски, связанные с возможностью использования Банком ценных бумаг Клиента для исполнения обязательств других Клиентов, чьи ценные бумаги учитываются совместно, в том числе риск задержки возврата Клиенту ценных бумаг или несвоевременного проведения расчетов по сделке, заключенной по поручению Клиента.

Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк обязан исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и Договором.

Используя ценные бумаги клиента в своих интересах, Банк вправе распоряжаться ими без поручения клиента, в том числе:

1) подавать депозитарию (держателю реестра) соответствующие поручения (распоряжения) о проведении операции по счету депо (лицевому счету) от имени Клиента, если Банк является его представителем на основании доверенности, за исключением случаев зачисления ценных бумаг на собственный счет Банка;

2) осуществлять депозитарные операции по счету депо Клиента на основании Договора с Клиентом без депозитарного поручения Клиента, если Банк одновременно является депозитарием, учитывающим права на соответствующие ценные бумаги.

В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, определяется в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Банк обязан передать Клиенту суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам. В случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Клиент может быть не включен в указанный список.

Банк несет ответственность только за те риски, которые возникают вследствие ошибок или мошенничества сотрудников Банка, превышения ими своих полномочий либо исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо превышения сотрудниками Банка разумных пределов риска, если эти действия напрямую повлекли за собой убытки (потери) Клиента и являются единственной их причиной.

По согласованию с Банком Клиент может потребовать от Банка учитывать его ценные бумаги на отдельном расчетном коде, не объединяя их с активами других Клиентов. В таком случае Банк может взимать дополнительное вознаграждение.

Клиент вправе отказаться от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг, направив в Банк Заявление о расторжении Договора в соответствии с условиями Регламента. Последствием отказа от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг является расторжение Договора.

Банк рекомендует Клиенту внимательно ознакомиться с Договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества Клиента будет иметь его Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

Данная декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от предоставления Банку права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению этого вопроса.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения в Банке, или у консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## **Декларация (уведомление) о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами**

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с договорами, являющимися производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Клиента риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту необходимо внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

### **Рыночный риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Клиент в случае заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

### **Риски финансового «плеча»**

Для того, чтобы открыть позицию по производному финансовому инструменту, Клиенту необходимо иметь только часть стоимости соответствующего контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Клиринговая организация и брокер ограничивают риски инвесторов по производным финансовым инструментам, в том числе регулируя «плечо» — рассчитывая размер гарантийного обеспечения, однако даже в пределах этих ограничений Клиент должен учитывать, что величина убытков в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договорам и распоряжение им, то есть возможность совершения Клиентом сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на базовые активы производных финансовых инструментов, в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем в момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

### **Риск принудительного закрытия позиции**

Клиринговые организации и Банк должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства, чтобы повысить уровень обеспечения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента.

Нормативные акты, условия Договора или правила клиринга позволяют Банку или клиринговой организации без согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это

может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Клиента, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Банком, в связи с увеличением волатильности финансовых инструментов;
- требованиями нормативных актов или внесением Банком или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Клиенту значительные убытки несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление, и Клиент получил бы доход, если бы позиция Клиента не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счете Клиента активов, что может привести к обязанности уплатить Банку дополнительные средства.

### **Риск ликвидности**

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от операций с производными финансовыми инструментами по сравнению с убытками от обычных сделок.

Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), Клиенту необходимо обратить внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Клиенту необходимо обратить внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Клиентом договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у него возникла необходимость закрыть позицию, необходимо обязательно рассматривать помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, помимо рисков, перечисленных выше, влекут также **риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива**.

### **Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива**

#### **Системные риски**

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными странам, где они выпущены или обращаются. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты.

Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки планам Клиента.

### **Валютные риски**

Поскольку ценные бумаги иностранных эмитентов и индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, являющиеся базовым активом производных финансовых инструментов, номинированы в иностранной валюте, сделки с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

### **Правовые риски**

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

По отношению к иностранным финансовым инструментам, являющимся базовыми активами производных финансовых инструментов, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностранного ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Клиент не только не сможет заключать сделки с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги (в том числе, иностранные ценные бумаги, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Клиенту имуществом, в том числе, осуществлять права по указанным финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

### **Раскрытие информации**

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на иностранном языке. Клиенту необходимо оценить свою готовность анализировать

информацию на иностранном языке, а также то, может ли он понять отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиенту необходимо всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора, заключаемого с Банком.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Банка или у консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **Декларация (уведомление) о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок**

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных денежных средств и (или) ценных бумаг, предоставленных Клиенту брокером) и необеспеченные сделки (сделки, для исполнения обязательств по которым на момент их заключения, имущества Клиента, переданного Банку, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

#### **Риски финансового «плеча»**

При совершении маржинальных и необеспеченных сделок возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и необеспеченным сделкам, в том числе регулируя «плечо» — соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах маржинальным и необеспеченным сделкам и имущества Клиента, предоставленного Банку, однако даже в разрешенных пределах, Клиент должен учитывать, что риск потерь в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, при совершении маржинальных и необеспеченных сделок будет являться обеспечением по указанным сделкам и распоряжение им, то есть возможность совершения Клиентом сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на финансовые инструменты, в отношении которых совершены маржинальные и необеспеченные сделки, и на имущество, являющееся обеспечением, в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем в момент совершения таких сделок.

#### **Риск принудительного закрытия позиции**

Клиринговые организации и Банк должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать Клиента внести дополнительные денежные средства, чтобы привести обеспечение в

соответствие с требованиями нормативных актов, Договора или правил клиринга, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Нормативные акты, условия Договора или правила клиринга позволяют Банку или клиринговой организации без согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Клиента ценам, и привести к возникновению убытков Клиента.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Банком, в связи с увеличением волатильности ценных бумаг;
- требованиями нормативных актов или внесением Банком или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Клиенту значительные убытки несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление, и Клиент получил бы доход, если бы позиция Клиента не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счете Клиента активов, что может привести к обязанности уплатить Банку дополнительные средства.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при совершении маржинальных и необеспеченных сделок, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь ему оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Банка или у консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **Декларация (уведомление) о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения**

Цель настоящей декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее - IPO). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии — «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания - эмитент, либо один или несколько ее акционеров.

Банк рекомендует Клиенту внимательно изучить эмиссионную документацию, в том числе проспект ценных бумаг, оценить динамику отрасли эмитента, изучить финансовые показатели аналогичных компаний, акции которых уже публично обращаются на рынке ценных бумаг.

Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

#### **Рыночные риски**

Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up – период»). Банк рекомендует Клиенту обратить внимание, что подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

### **Риски «аллокации»**

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, Банк не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Банк обращает внимание Клиента, что его поручение может быть исполнено частично и Клиент может получить меньшее количество акций, чем изначально собирался приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Клиент использует заемные средства и подает поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирался купить, существует риск того, что поручение Клиента будет исполнено в полном объеме и тогда Клиент получит большее количество акций, чем изначально планировал.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все заявки Клиента могут остаться без удовлетворения.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении акций в процессе IPO, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от совершения таких сделок, а призвана помочь ему оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии.

Убедитесь, что настоящая декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **Уведомление о том, что оказываемые брокером услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов**

Оказываемые в рамках Регламента услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов. Денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные факторами, указанными в Уведомлении о рисках.

### **Уведомление о предоставлении информации по запросу Клиента**

Клиент вправе получить по его запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты.

Клиент вправе запросить, а Банк предоставляет по запросу Клиента информацию:

- об инвестиционных паях паевых инвестиционных фондов, доступных к приобретению в рамках Договора:

- инвестиционной декларации паевого инвестиционного фонда;
  - об источнике получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
  - о размере вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
  - о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.
- о договорах, являющихся производными финансовыми инструментами:
- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
  - размер суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
  - источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Банка информации о таком источнике).

#### **Уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации**

Банк информирует Клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Наличие в действиях Клиента признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе устанавливать ограничения на принятие Торговых поручений в соответствии с п. 14.18 Регламента.

## Приложение № 13. Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK

### 1. Общие положения

1.1. Настоящее Соглашение определяет порядок взаимоотношений Сторон при приеме Банком Торговых Поручений Клиента, направленных в электронном виде с рабочего места QUIK или рабочего места webQUIK в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг.

1.2. Положения настоящего Соглашения распространяются на Клиентов, заключивших с Банком Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг и присоединившихся к условиям настоящего Соглашения путем заполнения в Заявлении соответствующего пункта о намерении Клиента совершать операции с ЦБ с рабочего места QUIK либо рабочего места webQUIK и акцепте настоящего Соглашения.

1.3. Банк принимает от Клиента Торговые Поручения в виде электронных документов при условии, что они сформированы и направлены в Банк посредством рабочего места QUIK либо рабочего места webQUIK.

1.4. Разработчиком и правообладателем программного обеспечения рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK является ООО «АРКА Текнолоджиз». Банк использует и предоставляет Клиентам данное программное обеспечение в соответствии с заключенным между Банком и ООО «АРКА Текнолоджиз» договором.

1.5. Руководства пользователя QUIK и webQUIK, а также дистрибутивный пакет рабочего места QUIK размещены на Интернет-сайт Банка.

1.6. Клиенты – юридические лица, акцептовавшие настоящее Соглашение могут получить доступ только к рабочему месту QUIK. Доступ к рабочему месту webQUIK оформляется отдельным соглашением и Банк вправе отказать в его заключении. Условия настоящего Соглашения для Клиента – юридического лица распространяются только в части, касающейся использования рабочего места QUIK.

### 2. Термины, используемые в настоящем Соглашении

**Ключи доступа** – комплект из Публичного и Секретного ключей доступа, изготовленные с помощью специального программного обеспечения, предоставленного ООО «АРКА Текнолоджиз», и представляющие собой уникальную последовательность символов.

**Логин** – цифровое либо буквенно-цифровое сочетание, идентифицирующее Клиента среди других Клиентов при использовании рабочего места webQUIK;

**Компрометация Секретного Ключа доступа** – событие, связанное с утратой доверия к ключевой информации, в результате которого возникает возможность несанкционированного использования Секретного Ключа доступа неуполномоченными лицами;

**Пароль** – комбинация символов, известная только Клиенту, предназначенная для аутентификации (доказательства подлинности) Клиента при использовании рабочего места webQUIK;

**Публичный Ключ доступа** – общедоступная уникальная последовательность символов, предназначенная для прохождения Клиентом процедуры идентификации его удаленного рабочего места QUIK на сервере Банка. Парным, однозначно соответствующим Публичному Ключу доступа, является Секретный Ключ доступа;

**Руководства пользователя QUIK и webQUIK** – руководства пользователя рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, размещенные на Интернет - сайте Банка;

**Секретный Ключ доступа** – известная только Клиенту уникальная последовательность символов, предназначенная для аутентификации (доказательства подлинности) Клиента и его терминала QUIK. Парным, однозначно соответствующим Секретному Ключу доступа, является Публичный Ключ доступа;

**SMS – сообщение** – короткое текстовое сообщение, передаваемое посредством подвижной радиотелефонной связи, состоящее из алфавитно-цифровых символов.

Иные термины, специально не определенные настоящим Соглашением, используются в значениях, установленных Руководствами пользователя QUIK и webQUIK, Регламентом, а также законодательством Российской Федерации.

### **3. Использование рабочего места QUIK**

3.1. Подключение к рабочему месту QUIK возможно при соблюдении Клиентом технических и коммуникационных требований к используемым ресурсам, указанным в п. 5.3.1. настоящего Соглашения.

3.2. Клиент самостоятельно устанавливает на свой персональный компьютер программное обеспечение необходимое для работы рабочего места QUIK (дистрибутив для установки QUIK размещен на Интернет - сайте Банка).

3.3. Для работы в рабочем месте QUIK Клиент должен в соответствии с Руководством пользователя QUIK сформировать Ключи доступа (Публичный и Секретный), передать в Банк подписанное и заверенное печатью (для Клиентов – юридических лиц) заявление о регистрации Публичного Ключа доступа (Приложение № 1 к настоящему Соглашению) и направить файл с Публичным Ключом доступа на адрес Электронной почты Банка с указанием ФИО/Наименования Клиента и реквизитами Договора.

3.4. Регистрация Публичного Ключа доступа в системе данных QUIK осуществляется Банком не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения Банком заявления о регистрации Публичного Ключа доступа (Приложение № 1 к настоящему Соглашению).

3.5. Банк информирует Клиента о регистрации Публичного Ключа доступа путем направления сообщения на электронный адрес, указанный в Заявлении о регистрации Публичного Ключа доступа (Приложение № 1 к настоящему Соглашению).

3.6. Действие Публичного Ключа доступа начинается с момента внесения Банком информации о Публичном Ключе доступа в базу данных QUIK и прекращается в момент расторжения Договора либо при аннулировании Банком Публичного Ключа доступа.

3.7. Смена Ключей доступа осуществляется Клиентом по собственной инициативе, порядок их генерации и регистрации Публичного Ключа доступа определен пп. 3.1. – 3.6. настоящего Соглашения, при этом ранее действующий Публичный Ключ доступа аннулируется Банком.

3.8. Действие Публичного Ключа доступа приостанавливается в следующих случаях:

- по требованию Клиента, в том числе при возникновении подозрения о компрометации Секретного Ключа доступа. Требование Клиента о приостановке действия Публичного Ключа доступа может быть оформлено в письменной форме с уточнением причин по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению либо сообщено в устной форме по телефону, Банк принимает такое сообщение только по специально выделенной линии (номеру), указанной(-му) в Уведомлении (образец приведен в Приложении № 5 к Регламенту), которая(-ый) позволяет вести запись телефонных переговоров между Банком и Клиентом, при этом Банк и Клиент соглашаются, что Банк вправе вести запись таких переговоров с помощью любых, имеющихся в его распоряжение технических средств;

- по инициативе Банка при возникновении подозрений на несанкционированный доступ к рабочему месту QUIK или при выявлении признаков нарушения безопасности. Действие Публичного Ключа доступа приостанавливается Банком до выяснения обстоятельств. По итогам расследования Банк может аннулировать действие Публичного Ключа доступа либо возобновить его действие при получении от Клиента оригинала заявления, составленного по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению.

3.9. Банк фиксирует дату и время аннулирования/приостановления/возобновления действия Публичного Ключа доступа в системе QUIK.

3.10. Действие Публичного Ключа доступа аннулируется Банком:

- по требованию Клиента на основании оригинала заявления, составленного по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению;

- при генерации Клиентом новых Ключей доступа согласно пп. 3.1. – 3.6. настоящего Соглашения;

- при отсутствии со стороны Клиента заявления на возобновление действий Публичного Ключа доступа (Приложение № 2 к настоящему Соглашению), действие которого было приостановлено согласно п.3.8. настоящего Соглашения.

3.11. Формирование и передача в Банк Торгового Поручений в электронном виде осуществляется Клиентом или его Уполномоченным представителем посредством рабочего места QUIK в соответствии с настоящим Соглашением, Договором и Руководством пользователя QUIK.

3.12. Прием Торговых Поручений в электронном виде, направленных посредством рабочего места QUIK, осуществляется Банком в течение Торгового дня до окончания Торговой сессии.

3.13. Датой и временем приема Банком Торгового Поручения является время регистрации данного Поручения на сервере Банка по часам сервера Банка (время г. Москвы).

3.14. Стороны признают:

- процедуры идентификации и аутентификации Клиента осуществляются с помощью Ключей доступа, что является достаточным для установления авторства Торговых Поручений и подлинности передаваемого Клиентом в Банк Торгового Поручения в виде электронного документа;

- использование Ключей доступа достаточным для обеспечения неизменности содержания и установления авторства Торговых Поручений, направленных Клиентом Банку, а также конфиденциальности и контроля их целостности при передаче по сети «Интернет» в QUIK;

- использование рабочего места QUIK достаточным для обеспечения защиты своих интересов, в том числе при разрешении споров в суде – предъявление электронных файлов с протоколами обмена сообщениями между сервером Банка и удаленным рабочим местом QUIK, установленным на стороне Клиента;

- использование Секретного Ключа доступа как аналога собственноручной подписи Клиента – физического лица (подписи и оттиска печати Клиента – юридического лица) и означает соблюдение письменной формы сделки в соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

- Торговое Поручение, подписанное Секретным Ключом подписи, имеет юридическую силу Торгового Поручения, составленного на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента (и оттиском печати для Клиентов – юридических лиц) по форме «Поручение на заключение сделок с ценными бумагами» согласно Приложению № 9 к Регламенту, исходит от Клиента и является законным основанием для осуществления Банком сделок за счет Клиента.

#### **4. Использование рабочего места webQUIK**

4.1. Подключение к рабочему месту webQUIK возможно при соблюдении Клиентом технических и коммуникационных требований к используемым ресурсам, указанным в п. 5.3.2. настоящего Соглашения и указании Клиентом – физическим лицом в Анкете Клиента/Депонента контактного номера мобильного телефона.

4.2. Доступ к рабочему месту webQUIK осуществляется через Интернет-сайт.

4.3. Банк осуществляет передачу Логина и Пароля необходимых для первичного подключения к рабочему месту webQUIK после предоставления в Банк заявления, оформленного по форме Приложения №3 к настоящему Соглашению. Логин передается путем его направления на электронную почту Клиента, Пароль – SMS-сообщением по контактам (e-mail и номер мобильного телефона), указанным в Анкете Клиента/Депонента (для физических лиц).

4.4. Клиент уведомлен о том, что Логин и Пароль, направленные для подключения к рабочему месту webQUIK известны сотрудникам Банка, осуществляющим техническую поддержку рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK. Банк рекомендует Клиенту в обязательном порядке осуществить смену Пароля при первом подключении к рабочему месту webQUIK.

4.5. Клиент несет полную ответственность за сохранность Пароля. Банк не несет ответственность за любые убытки, понесенные Клиентом, причиной которых является использование третьими лицами Пароля Клиента. Клиент подтверждает, что все Торговые Поручения, сформированные и направленные в Банк посредством рабочего места webQUIK до получения Банком Заявления об аннулировании данных, необходимых для доступа к рабочему месту webQUIK (Приложение №4 к настоящему Соглашению), считаются поданные Клиентом, все Торговые операции, совершенные на основании таких заявок, - совершенные по Поручению Клиента.

- 4.6. Клиент обязуется незамедлительно сообщить в Банк о компрометации Пароля.
- 4.7. Банк блокирует доступ Клиента к рабочему месту webQUIK в следующих случаях:
- по требованию Клиента, в том числе при возникновении подозрения о компрометации Пароля. Требование Клиента об аннулировании данных, необходимых для доступа к рабочему месту webQUIK оформляется в письменной форме согласно Приложению № 4 к настоящему Соглашению либо должно быть сообщено в устной форме по телефону, Банк принимает такое сообщение только по специально выделенной линии (номеру), указанной(-му) в Уведомлении (образец приведен в Приложении № 5 к Регламенту), которая(-ый) позволяет вести запись телефонных переговоров между Банком и Клиентом, при этом Банк и Клиент соглашаются, что Банк вправе вести запись таких переговоров с помощью любых, имеющихся в его распоряжение технических средств;
  - по инициативе Банка при возникновении подозрений на несанкционированный доступ к рабочему месту webQUIK или при выявлении признаков нарушения безопасности. Доступ Клиента к рабочему месту webQUIK блокируется Банком до выяснения обстоятельств. По итогам расследования Банк может аннулировать действие Логина и Пароля и направить Клиенту новые данные, необходимый для подключения к рабочему месту webQUIK в порядке, предусмотренном в п.4.3. настоящего Соглашения. Клиент уведомлен с положениями п.4.4. настоящего Соглашения и обязуется осуществить смену Пароля при первом, после предоставления новых Логина и Пароля, подключении к рабочему месту webQUIK.
- 4.8. Банк фиксирует дату и время блокировки/возобновления предоставления доступа к рабочему месту webQUIK.
- 4.9. Формирование и передача в Банк Торгового Поручений в электронном виде осуществляется Клиентом или его Уполномоченным представителем посредством рабочего места webQUIK в соответствии с настоящим Соглашением, Договором и Руководством пользователя webQUIK.
- 4.10. Прием Торговых Поручений в электронном виде, направленных посредством рабочего места webQUIK, осуществляется Банком в течение Торгового дня до окончания Торговой сессии.
- 4.11. Датой и временем приема Банком Торгового Поручения является время регистрации данного Поручения на сервере Банка по часам сервера Банка (время г. Москвы).
- 4.12. Стороны признают:
- процедуры идентификации и аутентификации Клиента осуществляются с помощью Логина и Пароля, что является достаточным для установления авторства Торговых Поручений и подлинности, передаваемого Клиентом в Банк Торгового Поручения в виде электронного документа;
  - способы передачи Банком Клиенту Пароля для первичного доступа к рабочему месту webQUIK посредством SMS – сообщения и Логина посредством электронной почты способами, обеспечивающими достаточную защиту информации от несанкционированного доступа;
  - использование рабочего места webQUIK достаточным для обеспечения защиты своих интересов, в том числе при разрешении споров в суде – предъявление электронных файлов с протоколами обмена сообщениями между сервером Банка и компьютером, используемым Клиентом для подачи в Банк Торговых Поручений в виде электронных документов посредством рабочего места webQUIK;
  - использование Логина и Пароля как аналога собственноручной подписи Клиента – физического лица и означает соблюдение письменной формы сделки в соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
  - Торговое Поручение, направленное посредством рабочего места webQUIK имеет юридическую силу Торгового Поручения, составленного на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента по форме «Поручение на заключение сделок с ценными бумагами» согласно Приложению № 9 к Регламенту, исходит от Клиента и является законным основанием для осуществления Банком сделок за счет Клиента.

## **5. Права и обязанности Сторон**

### **5.1. Банк обязуется:**

- 5.1.1. Предоставить Клиенту программное обеспечение, необходимое для работы в QUIK, а также необходимые инструкции и консультации по установке и использованию рабочего места QUIK/webQUIK.
- 5.1.2. Регистрировать Публичный Ключ доступа Клиента или его Уполномоченного представителя/Логин в базе данных QUIK.
- 5.1.3. Обеспечить прием надлежащим образом оформленных Торговых Поручений, передаваемых Клиентом в Банк посредством рабочего места QUIK/webQUIK в течение времени, указанного в п.3.12. и п.4.10. настоящего Соглашения.
- 5.1.4. Аннулировать/приостанавливать/возобновлять действие Публичного ключа доступа на основании поданного Клиентом оригинала заявления, составленного по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению, а также приостанавливать действие Публичного Ключа согласно устному требованию Клиента (п. 3.8. настоящего Соглашения) не позднее чем на следующий рабочий день от даты получения Банком соответствующего заявления/устного требования и заблокировать доступ к рабочему месту webQUIK на основании поданного Клиентом оригинала заявления, составленного по форме Приложения № 4 к настоящему Соглашению, а также согласно устному требованию Клиента (п. 4.7. настоящего Соглашения) не позднее чем на следующий рабочий день от даты получения Банком соответствующего заявления/устного требования.
- 5.1.5. Блокировать доступ к рабочему месту QUIK/webQUIK и/или действие Публичного Ключа доступа/данных, необходимых для доступа к рабочему месту webQUIK в случае, если Банку стало известно о несанкционированном доступе к QUIK/webQUIK и/или Компрометации Секретного Ключа доступа/Пароля.
- 5.1.6. Сообщать Клиенту об обнаружении попыток несанкционированного доступа к рабочему месту QUIK/webQUIK, если эти попытки затронули интересы Клиента.
- 5.1.7. Осуществлять архивное хранение Торговых Поручений, переданных Клиентом в Банк посредством рабочего места QUIK/webQUIK, в течение 5 (Пяти) лет.
- 5.1.8. Своевременно информировать Клиентов об изменениях в работе QUIK/webQUIK, влияющих на формирование и передачу в Банк посредством рабочего места QUIK/webQUIK Торговых Поручений, не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до планируемых изменений путем размещения необходимой информации на Интернет-сайте Банка.
- 5.1.9. Оказывать консультационную поддержку в случае сбоев в работе QUIK/webQUIK при обращении Клиента к сотрудникам Банка, ответственным за техническую поддержку рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, контакты которых указаны в Уведомлении (образец приведен в Приложении № 5 к Регламенту).
- 5.2. Банк имеет право:
  - 5.2.1. Отказать Клиенту в приеме Торговых Поручений в случаях, установленных Договором и настоящим Соглашением, а также в случае, если невозможно провести идентификацию и/или аутентификацию Клиента.
  - 5.2.2. Производить замену программного обеспечения, необходимого для работы в QUIK/webQUIK, путем предоставления Клиенту новых версий. При этом возможно изменение требований к необходимым техническим и коммуникационным ресурсам Клиента, изложенным в п.5.3.1. и п. 5.3.2. настоящего Соглашения.
  - 5.2.3. Приостановить прием, регистрацию, исполнение Торговых Поручений посредством QUIK/webQUIK на время производства плановых технических работ.
  - 5.2.4. Приостановить прием Торговых Поручений, передаваемых Клиентом посредством рабочего места QUIK/webQUIK, в случае, указанном в п.8.3. настоящего Соглашения.
  - 5.2.5. В одностороннем порядке приостановить или прекратить исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению в ситуации приостановления или прекращения своих обязательств перед Банком разработчиком и правообладателем программного обеспечения QUIK/webQUIK – ООО «АРКА Текнолоджиз» по заключенному между ними договору.

5.2.6. Заключить с организатором торговли договор на использование Биржевой информации в целях, не связанных с участием в торгах организатора торговли и предоставлять Биржевую информацию Клиенту для целей, указанных в п.5.3.11. настоящего Соглашения, в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке ПАО Московская Биржа и в рамках вышеуказанного договора.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Для использования рабочего места QUIK самостоятельно и за свой счет обеспечивать технические и коммуникационные ресурсы со следующими рекомендуемыми параметрами:

- оперативная память не менее 2 ГБ (рекомендуется 4 ГБ);
- 2 ГБ свободного места на жестком диске;
- минимальное разрешение экрана — 1024x600 пикселей;
- операционная система Windows (x64) редакций Vista/Server 2008/7/Server 2012/8/10/Server 2016.

5.3.2. Для использования рабочего места webQUIK самостоятельно и за свой счет обеспечивать технические и коммуникационные ресурсы со следующими рекомендуемыми параметрами:

- протокол передачи данных HTTP/SSL;
- пропускная способность канала связи не менее 9,6 Кбит/с;
- отсутствуют требования к операционной системе;
- веб-браузеры: Google Chrome, Apple Safari, Mozilla Firefox, Microsoft Edge, а также Internet Explorer 10 и выше.

5.3.3. Ознакомиться с Руководствами пользователя QUIK/webQUIK и неукоснительно соблюдать изложенные в них положения.

5.3.4. Не вносить изменений в программное обеспечение, предоставленное Банком. Использовать предоставленное Банком программное обеспечение только для целей, определенных Договором и настоящим Соглашением.

5.3.5. Не допускать компрометации конфиденциальной информации и несанкционированного доступа к рабочему месту QUIK/webQUIK. В случае компрометации Секретного Ключа доступа/Пароля Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк и заблокировать технические средства, используемые для работы в QUIK/webQUIK.

5.3.6. Строго соблюдать требования по подготовке, оформлению и передаче Торговых Поручений посредством рабочего места QUIK/webQUIK, изложенные в Руководствах пользователя QUIK/webQUIK, а также в Договоре и настоящем Соглашении.

5.3.7. При работе в рабочем месте QUIK/webQUIK использовать только работоспособное и проверенное на отсутствие компьютерных вирусов оборудование.

5.3.8. В случае изменения у владельца Ключей доступа имени, фамилии, полномочий или лишения его права работы в удаленном рабочем месте QUIK, немедленно направлять в Банк заявление на аннулирование Публичного Ключа доступа для работы в QUIK (Приложения № 2 к настоящему Соглашению).

5.3.9. Оплачивать Банку вознаграждение за оказываемые Банком услуги по подключению рабочего места QUIK/webQUIK в порядке и в размере, установленных Тарифами Банка и разделом 8 настоящего Соглашения.

5.3.10. Письменно информировать Банк о намерении использовать Биржевую информацию в системах автоматического принятия решения о выставлении/невыващении заявок, объявления (подачи) заявок и совершения (заключения) сделок на Бирже, в т.ч. с использованием торговых алгоритмов, а также в системах риск-менеджмента, для расчета производных показателей (цифровые данные, в том числе индексы и индикаторы, рассчитанные на основе Биржевой информации) с целью их дальнейшего распространения, или в иных случаях, не предусмотренных Правилами проведения торгов организатором торговли..

5.3.11. Использовать Биржевую информацию исключительно в соответствии с Правилами проведения торгов организатора торговли в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении заявки, объявления (подачи) заявок Банком для заключения сделок на соответствующих рынках организатора торговли, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок).

В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении заявки, объявления (подачи) заявок Банком для заключения сделок на соответствующем рынке организатора торговли, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок), к Клиенту будет применена одна из следующих мер ответственности:

- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Формировать и передавать в Банк посредством рабочего места QUIK/webQUIK Торговые Поручения в течение времени, указанного в п.3.12. и п.4.10. настоящего Соглашения.

5.4.2. Отзывать Торговые Поручения, переданные в Банк посредством рабочего места QUIK/webQUIK, если они еще не были исполнены Банком.

5.4.3. Заменять действующие Ключи доступа в соответствии с п.3.7. настоящего Соглашения.

5.4.4. Направлять в Банк Заявления на аннулирование /приостановление/возобновление действия Публичного Ключа доступа для работы в QUIK (Приложения № 2 к настоящему Соглашению) или Заявление об аннулировании данных, необходимых для доступа к рабочему месту webQUIK (Приложения № 4 к настоящему Соглашению).

5.4.5. Получать в Банке консультацию по вопросам работы рабочего места QUIK/webQUIK.

5.4.6. Отказаться от возможности совершения операций с ЦБ посредством рабочего места QUIK/webQUIK, т.е. расторгнуть настоящее Соглашение путем повторного предоставления в Банк Заявления (Приложения №№ 3,4 к Регламенту) с отсутствием в соответствующем поле отметки об акцепте настоящего Соглашения.

## **6. Порядок разрешения разногласий**

6.1. Все споры между Банком и Клиентом, связанные с использованием рабочего места QUIK/webQUIK, Стороны решают путем переговоров.

6.2. В случае несогласия Клиента с действиями Банка в части получения и/или исполнения Торговых Поручений, сформированных и направленных посредством рабочего места QUIK/webQUIK, Клиент предоставляет в Банк письменное заявление с изложением сути Претензии.

6.3. В течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Претензии Клиента, Банк рассматривает заявление Клиента и либо удовлетворяет Претензию Клиента, либо направляет Клиенту письменное заключение о необоснованности его Претензии.

6.4. В случае несогласия Клиента с заключением Банка о необоснованности его Претензии, Клиент направляет в Банк письменное уведомление о своем несогласии и требованием сформировать экспертную комиссию для разрешения разногласий. Уведомление должно содержать информацию о лице (-ах), уполномоченном (-ых) представлять интересы Клиента в составе экспертной комиссии.

6.5. Банк, по согласованию с Клиентом, назначает дату место и время начала работы экспертной комиссии. Банк письменно, не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня, уведомляет Клиента о назначенной дате начала работы экспертной комиссии.

6.6. Состав экспертной комиссии формируется в равных пропорциях из представителей Банка и Клиента, но не менее 2 (Двух) представителей с каждой Стороны.

6.7. Для работы экспертной комиссии Банк, при необходимости, предоставляет помещение и необходимое компьютерное оборудование.

6.8. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты начала работы экспертной комиссии Стороны передают на рассмотрение экспертной комиссии материалы, касающиеся предмета Претензии Клиента.

6.9. Экспертная комиссия на основании предоставленных материалов проводит экспертизу и выносит заключение относительно обоснованности Претензии со стороны Клиента большинством голосов.

6.10. Результаты экспертизы оформляются в виде письменного заключения - акта экспертной комиссии, подписываемого всеми членами комиссии. В акте фиксируются результаты проведенной экспертизы, а также все существенные реквизиты оспариваемого Торгового Поручения. Акт составляется в двух экземплярах - по одному для Банка и Клиента. Акт комиссии является окончательным и пересмотру не подлежит.

6.11. Подтверждение подлинности Торгового Поручения, зафиксированное в акте, будет означать, что это Поручение имеет юридическую силу и является законным основанием для осуществленных Банком сделок за счет Клиента или иных операций по счетам Клиента.

6.12. Неподтверждение подлинности Торгового Поручения, зафиксированное в акте, будет означать, что это Поручение не имеет юридической силы и не является законным основанием для осуществленных Банком сделок за счет Клиента.

6.13. Акт, составленный экспертной комиссией, является доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в суде (арбитражном суде).

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в том числе упущенную выгоду в связи с задержкой или временной невозможностью направления в Банк Торговых Поручений посредством рабочего места QUIK/webQUIK. В данном случае Клиент обязан использовать для подачи Торговых Поручений Банку иные способы направления Поручений, определенные Договором.

7.3. Клиент несет полную ответственность за сохранность своих Секретных Ключей доступа/Пароля. Любой ущерб Клиента, причиной которого является использование неуполномоченными лицами Секретных Ключей доступа/Пароля, несет сам Клиент.

7.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несанкционированного доступа третьих лиц к рабочему месту QUIK/webQUIK, за исключением случаев, возникших по вине Банка.

7.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению в соответствии с разделом 32 Регламента, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.

## **8. Размер и порядок оплаты вознаграждения Банка за услуги по Соглашению.**

8.1. После внесения Банком информации о Публичном Ключе доступа Клиента в базу данных QUIK/предоставления Клиенту Логина и Пароля, Клиент производит единовременную оплату за подключение рабочего места QUIK/webQUIK в размере, уставленном Тарифами Банка.

8.2. Оплата производится путем списания суммы оплаты со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента/ согласования с Клиентом. При отсутствии ДС на Счете Клиента, Клиент должен перечислить на Счет сумму, необходимую для оплаты вознаграждения.

8.3. В случае, если в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с момента внесения Банком информации о Публичном ключе доступа Клиента в базу данных QUIK/предоставления Клиенту Логина и Пароля, Клиент не обеспечил наличие ДС на Счете, необходимых для оплаты вознаграждения за подключение, Банк имеет право временно приостановить доступ Клиента к рабочему месту QUIK/webQUIK до момента совершения оплаты.

8.4. Плата за обслуживание рабочего места QUIK/webQUIK Банком не взимается.

## **9. Прочие условия**

9.1. Клиент вправе обращаться по вопросам, связанным с услугами, указываемыми Банком по Договору и настоящему Соглашению, к Уполномоченному сотруднику Банка по реквизитам, указанным в Уведомлении (Приложение №5 к Регламенту).

- 9.2. Клиент ознакомлен с Тарифами Банка до заключения настоящего Соглашения и принимает их условия.
- 9.3. Банк вправе вносить изменения в размеры вознаграждения Банка за услуги по Соглашению в одностороннем порядке, но только при соблюдении процедуры обязательного размещения соответствующего сообщения на Интернет – сайте Банка не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу.
- 9.4. Соглашение вступает в силу с момента получения Банком Заявления по форме Приложения №№3,4 к Регламенту с указанием намерения Клиента совершать операции с ЦБ с рабочего места QUIK или Заявления по форме Приложения №3 к Регламенту с указанием намерения Клиента совершать операции с ЦБ с рабочего места webQUIK.
- 9.5. Банк вправе приостановить оказание услуг по Соглашению в случае нарушения Клиентом своих обязательств.
- 9.6. Соглашение может быть расторгнуто в любое время путем повторного предоставления в Банк Заявления (Приложения №№3,4 к Регламенту) с отсутствием в соответствующем поле отметки об акцепте настоящего Соглашения.

**Заявление о регистрации Публичного Ключа доступа**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Регистрационный код Клиента: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
ФИО/полное наименование организации, включая организационно-правовую форму

в лице \_\_\_\_\_,

должность, фамилия, имя, отчество

действующего на основании \_\_\_\_\_,

прошу зарегистрировать принадлежащий мне/уполномоченному представителю \_\_\_\_\_ (паспорт серия \_\_\_\_\_, номер \_\_\_\_\_), выдан \_\_\_\_\_) описанный ниже Публичный Ключ доступа, в дальнейшем данный Ключ доступа будет использоваться мной в соответствии с условиями Соглашения об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, являющегося неотделимой частью Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

Подтверждаю, что Секретный Ключ доступа, парный описанному выше Публичному Ключу доступа, сгенерирован мной самостоятельно с помощью программного обеспечения ООО «АРКА Текнолоджиз», полученного в Банке, известен только мне и не передавался в какой-либо форме третьим лицам, хранился с момента генерации и по настоящее время в условиях, обеспечивающих невозможность доступа к нему третьих лиц.

\_\_\_\_\_  
Должность  
(для Клиентов – юридических лиц)

\_\_\_\_\_  
Подпись

М.П. / \_\_\_\_\_ /  
Ф.И.О.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления информирован о том, что биржевая информация, предоставленная Банком, может быть использована только в целях, определенных Договором и Правилами торговых систем, а также о мерах ответственности за нарушения при использовании биржевой информации, указанных в Договоре.

Уполномоченный представитель организации \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Подпись Ф.И.О.

Для служебных отметок Банка	
Дата приема Заявления «__» _____ 20__ г.	Дата регистрации Публичного Ключа доступа «__» _____ 20__ г.
Уполномоченный сотрудник Банка, принявший Заявление _____ (ФИО) / _____ /	Уполномоченный сотрудник Банка, зарегистрировавший Публичный Ключ доступа _____ (ФИО) / _____ /

**Заявление  
на аннулирование/приостановление/возобновление действия Публичного Ключа  
доступа для работы в QUIK**

\_\_\_\_\_  
ФИО/полное наименование организации, включая организационно-правовую форму

В лице \_\_\_\_\_,  
должность, фамилия, имя, отчество

действующего на основании \_\_\_\_\_,  
настоящим просит:

аннулировать (отозвать) с «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. в связи с

\_\_\_\_\_ (причина отзыва Публичного ключа доступа\*)

приостановить с «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

возобновить с «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

действие своего Публичного Ключа доступа/своего Уполномоченного представителя –  
(нужно подчеркнуть)

Владельца Ключей доступа, используемого в соответствии с условиями Соглашения об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, являющегося неотделимой частью Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Должность руководителя организации  
(для Клиентов – юридических лиц)

\_\_\_\_\_  
Подпись

М.П. / \_\_\_\_\_ /  
Ф.И.О.

\*- прекращение работы Владельца Ключей доступа, компрометация Секретного Ключа доступа и т.д.

<p><b>Для служебных отметок Банка</b></p> <p>Дата приема Заявления «__» _____ 20__ г.</p> <p>Уполномоченный сотрудник Банка, принявший Заявление _____ / _____ / (ФИО)</p>
--



**Заявление об аннулировании данных,  
необходимых для доступа к рабочему месту webQUIK**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Регистрационный код Клиента: \_\_\_\_\_

Я, \_\_\_\_\_  
ФИО полностью

прошу на основании условий Соглашения об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK, являющегося неотделимой частью Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., аннулировать Логин и Пароль к рабочему месту webQUIK с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента / Ф.И.О.

**Для служебных отметок Банка**

Дата приема Заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник Банка, принявший Заявление \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(ФИО)

**Приложение № 14. Заявление о возврате излишне удержанной суммы налога**

Главному бухгалтеру

от \_\_\_\_\_  
зарегистрированного по адресу:

\_\_\_\_\_  
Дата рождения \_\_\_\_\_,  
паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
выдан \_\_\_\_\_

Вх. № \_\_\_\_\_  
от “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Заявление**

В соответствии с п.1 ст.231 НК РФ прошу осуществить возврат излишне удержанного по операциям с ценными бумагами налога на доходы физических лиц за \_\_\_\_\_ (указать календарный год) в размере \_\_\_\_\_ на мой счет \_\_\_\_\_, цифрами и прописью открытый в Банке.

*Если счет открыт в другом банке*

Платеж прошу произвести по следующим реквизитам:

наименование банка: \_\_\_\_\_

местонахождение банка: \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

ИНН банка \_\_\_\_\_

назначение платежа: для зачисления на счет  
\_\_\_\_\_ (указать номер счета)

Ф.И.О. (физического лица): \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ Подпись  
(дата) “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение № 15. Заявление на расторжение Договора**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на расторжение Договора/закрытие Счета(-ов)**

Настоящим \_\_\_\_\_  
(Полное наименование/ФИО Клиента)

обращается в Банк с просьбой

расторгнуть Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Закрыть Счет(-а) № \_\_\_\_\_ в рамках Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

От имени Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

м.п.\*

<b>Для служебных отметок Банка</b>	
Дата приема Заявления “__” _____ 20__ г.    Время __ час. __ мин.	
Сотрудник, принявший заявление (ФИО) _____ / _____ /	(ФИО)

\_\_\_\_\_  
\* проставляется для клиентов юридических лиц

**Приложение № 16. Заявление для Клиента - физического лица об изменении условий брокерского договора заключенного с Банком до «14» ноября 2013 г.**

**ЗАЯВЛЕНИЕ об изменении условий Договора \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. путем присоединения к Регламенту оказания услуг на рынках  
ценных бумаг (для физических лиц)**

Клиент (Заявитель): \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ ИНН (при наличии): \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_ Код подразделения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес для корреспонденции: \_\_\_\_\_

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю об изменении условий Договора \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. (далее – Договор) путем присоединения к условиям Регламента оказания услуг на рынках ценных бумаг (далее – Регламент) в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и, тем самым, о заключении с Банком соглашения об изменении Договора на условиях Регламента в соответствии с п.8.14. Регламента. Настоящим подтверждаю, что перед подписанием Заявления Заявитель ознакомился с содержанием Регламента, в том числе с содержанием всех приложений к нему, согласен с изложенными в них условиями, их положения Заявителю разъяснены в полном объеме, понятны, включая тарифы и правила внесения в Регламент изменений и дополнений, и имеют для Заявителя обязательную юридическую силу.

Прошу взимать комиссионное вознаграждение Банка и расходы по Договору в соответствии с:

тарифным планом Банка «\_\_\_\_\_», действующими на момент фактического предоставления услуг. С условиями тарифного плана Банка ознакомлен и согласен.

индивидуальными условиями, ранее зафиксированными в Договоре \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения Банком деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Настоящим подтверждаю факт ознакомления с содержанием Уведомления о рисках (Приложение №12а к Регламенту) и принимаю на себя все возможные риски, связанные с инвестиционной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления информирован Банком обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Регламенте; о том, что оказываемые в рамках Регламента услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов; что денежные средства, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 г.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я был ознакомлен с положениями Федерального Закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» № 46 –ФЗ от 05.03.1999.

**Информация для открытия Счета в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг**

Прошу использовать следующие Счет(-а) для учета денежных средств, ценных бумаг, обязательств в соответствии с Договором:

- в российских рублях

3	0	6	0																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- в долларах США

3	0	6	0																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- в евро

3	0	6	0																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

для проведения расчетов по операциям с ценными бумагами в следующей Торговой системе:

- ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок)
- ПАО «СПБ биржа»
- Внебиржевой рынок

Заявляю о своем намерении совершать операции с ценными бумагами с рабочего QUIK. Прошу подключить к рабочему месту QUIK и предоставить возможность его использования, тем самым акцептую Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13).

Заявляю о своем намерении совершать операции с ценными бумагами с рабочего webQUIK. Прошу подключить к рабочему месту webQUIK и предоставить возможность его использования, тем самым акцептую Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13).

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

И.О. Фамилия

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Отметки Банка:**

Дата регистрации Заявления для Клиента - физического лица об изменении условий договора заключенного с Банком до момента вступления в действие Регламента	«__» _____ 20__ г.
Новые реквизиты Договора _____ № _____ от «__» _____ г.	Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № _____ от «__» _____ 20__ г.
Уполномоченный сотрудник Банка	_____/_____/_____ <b>М.П.</b>



ПАО «СПБ биржа»

Внебиржевой рынок

Заявляю о своем намерении совершать операции с ценными бумагами с рабочего QUIK. Прошу подключить к рабочему месту QUIK и предоставить возможность его использования, тем самым акцептую Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13).

\_\_\_\_\_  
Должность Руководителя юридического лица

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
И.О. Фамилия

М.П.

**Отметки Банка:**

Дата регистрации Заявления для Клиента – юридического лица об изменении условий договора заключенного с Банком до момента вступления в действие Регламента	«__» _____ 20__ г.
Новые реквизиты Договора _____ № _____ от «__» _____ г.	Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № _____ от «__» _____ 20__ г.
Уполномоченный сотрудник Банка	_____/_____ <b>М.П.</b>

## **Приложение № 18. Политика совершения торговых операций за счет Клиентов.**

### **1. Общие положения.**

1.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов (далее – Политика) устанавливает порядок и условия исполнения Банком Торговых Поручений Клиентов.

Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт), утвержденным Банком России, а также обычаями делового оборота.

Термины, специально не определенные настоящей Политикой, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность на рынке ценных бумаг в Российской Федерации, и настоящим Регламентом (Договором).

1.2. Требования настоящей Политики распространяются на совершение Торговых операций на ПАО Московская Биржа (Фондовый и Срочный рынок), ПАО «СПБ биржа» и Внебиржевом рынке. Требования п. 2.2. и 2.3. настоящей Политики не распространяются на Торговые Поручения, в которых Клиент поручил Банку сделать контрагенту предложение на совершение Торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение контрагента на совершение Торговой операции по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

1.3. Факт направления Клиентом в Банк Торгового Поручения означает, что Клиент ознакомился и согласился с условиями действующей на момент подачи Торгового Поручения версии настоящей Политики.

### **2. Условия и порядок исполнения Торговых Поручений Клиентов.**

2.1. Банк исполняет Торговые Поручения Клиентов при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) Торговое Поручение подано способом, установленным Договором;
- б) Торговое Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме;
- в) наступил срок и/или условие исполнения Торгового Поручения, если Торговое Поручение содержит срок и/или условие исполнения;
- г) отсутствует основания для отказа в приеме и/или исполнении Торгового Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и/или Договором.

2.2. Банк, за исключением случаев, указанных в п. 1.2. настоящей Политики, на основании информации, предусмотренной п. 2.3. настоящей Политики, и руководствуясь критериями, указанными в п. 2.4. настоящей Политики, принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента, в том числе при Закрытии позиций Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями Торгового Поручения и Договором.

2.3. Исполнение Торговых Поручений на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанных с совершением сделки и расчетов по ней;
- в) срока исполнения Торгового Поручения;
- г) возможности исполнения Торгового Поручения в полном объеме;
- д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иной информации, имеющей значение для Клиента.

2.4. Банк при исполнении Торговых Поручений руководствуется следующими критериями определения приоритетности информации:

- а) категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);

- б) существо Торгового Поручения, включая специальные инструкции, в отношении которого дается Торговое Поручение;
- в) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается Торговое Поручение;
- г) торговые характеристики места исполнения Торгового Поручения или контрагента, через которого исполняется Торговое Поручение.

При этом Банк, действуя в интересах Клиента и исходя из обстоятельств, сложившихся в момент подачи Торгового Поручения Клиентом (заключения сделки), оставляет за собой право самостоятельно установить приоритетность критериев, указанных в настоящем пункте при исполнении Торгового Поручения на лучших условиях, исходя из анализа имеющейся информации, указанной в п. 2.3. настоящей Политики. Информация будет приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением Торгового Поручения.

2.5. Требование, установленное пунктом 2.2. настоящей Политики считается выполненными Банком, если:

- а) Торговое Поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаги (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам; и
- б) из существа Торгового Поручения, Договора с Клиентом, дополнительного соглашения к Договору с Клиентом или характеристик финансового инструмента, в отношении которого дано Торговое Поручение, следует обязанность Банка исполнить его не иначе как в на торгах указанного организатора торговли.

### **3. Заключительные положения.**

3.1. Настоящая Политика вступает в силу одновременно с вступлением в силу настоящего Регламента.

3.2. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения Торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию Клиента, Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

3.3. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящую Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации, Базовым стандартом и условиями Договора.

3.4. Банк размещает настоящую Политику, включая изменения и (или) дополнения к ней, на Интернет-сайте Банка. Для обеспечения гарантированного ознакомления до вступления в силу изменений или дополнений в настоящую Политику, Клиент руководствуется п. 38.4. настоящего Регламента.

## Приложение № 19. Поручение на Конвертацию валюты

### ПОРУЧЕНИЕ на конвертацию валюты

Дата “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно.

Клиент: \_\_\_\_\_ (Полное наименование/ФИО Клиента)

Регистрационный код Клиента: \_\_\_\_\_

Настоящим Клиент на основании Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. поручает Банку осуществить конвертацию валюты на следующих условиях:

Торговая система: Внебиржевой рынок

Вид сделки	Исходная валюта	Целевая валюта	Сумма исходной валюты	Сумма целевой валюты	Иная информация
Конвертация валюты в безналичной форме					Контрагент на усмотрение Банка

От имени Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Для служебных отметок Банка

Входящий № \_\_\_\_\_

Дата приема Поручения “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_ час. \_\_ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(ФИО)

## Приложение № 20. Порядок проведения Тестирования Клиентов

### Порядок проведения Тестирования Клиентов (далее – Порядок)

#### 1. Общие положения.

1.1. Настоящий документ разработан с учетом требований следующих нормативных документов (с последующими изменениями и дополнениями):

- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон «О рынке ценных бумаг»);
- Федерального закона от 21.07.2020 г. № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 306 – ФЗ);
- Федерального закона от 23.11.2024 г. N 390-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 390-ФЗ);
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Базовый стандарт).

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных нормативных правовых актов, регулирующих порядок проведения Тестирования Клиентов, настоящий Порядок до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части им не противоречащей.

1.2. Банк проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования до исполнения Торгового поручения Клиента (физического лица), не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) Сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

1.3. Банк осуществляет Тестирование физического лица при условии наличия у такого лица заключенного Договора с Банком.

1.4. Банк не осуществляет Тестирование:

- в отношении Клиента, признанного Банком квалифицированным инвестором, при этом учитывается вид финансовых инструментов (услуг), в отношении которых Клиент, признан Банком Квалифицированным инвестором
- если за счет Клиента до 1 октября 2021 г. в соответствии с Договором был заключен хотя бы один договор либо была совершена хотя бы одна сделка, которые указаны в пункте 2.3 настоящего Порядка, и такой договор или сделка соответствуют договору (сделке), указанному (указанной) в поручении Клиента.

1.5. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, возникших по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации в рамках Тестирования и (или) в рамках предоставления информации и документов в соответствии с настоящим Порядком.

#### 2. Порядок проведения Тестирования.

2.1. Тестирование проводится в отношении Клиентов (физических лиц), не являющихся квалифицированными инвесторами, а также Клиентов (физических лиц), признанных Банком квалифицированными инвесторами в отношении иных финансовых инструментов (услуг), путем получения ответов на вопросы, которые позволят оценить опыт и знания данного Клиента (физического лица), а также свидетельствовать о том, что он в состоянии оценивать риски с учетом характера предполагаемых сделок и оказываемых услуг.

2.2. Банк предоставляет возможность Клиентам (физическим лицам) пройти Тестирование посредством Приложения (при наличии технической возможности, только путем ввода Клиентом в качестве АСП Параметров доступа при входе в Приложение);

- 2.3. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров), а также иных сделок и инструментов, установленных действующим законодательством:
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
  - сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
  - сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение, по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение, по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
  - сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг, которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
  - сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
  - сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
  - сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения Тестирования;
  - сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения Тестирования.
  - договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов.
  - необеспеченные сделки.
  - сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
- 2.4. Тестирование проводится в отношении каждого вида Сделок (договоров), требующих проведения Тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению Тестирования.
- 2.5. Тестирование Клиента проводится независимо от количества заключенных с ним Договоров. Результат Тестирования распространяется на все действующие и вновь заключенные с Клиентом Договоры.
- 2.6. Перечень вопросов для Тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» и вопросов блока «Знания», соответствующих виду Сделок (договоров), требующих проведения Тестирования.
- 2.7. Формулировки вопросов для проведения Тестирования определяются Базовым стандартом. Банк не меняет и не дополняет формулировки вопросов, установленные Базовым стандартом, и не вводит дополнительные вопросы.
- 2.8. При проведении Тестирования Банк фиксирует в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения Тестирования, проводится Тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу, ответы Тестируемого лица, а также время и дату проведения Тестирования, время и дату направления Уведомления об оценке результатов Тестирования. Указанную информацию Банк хранит в течение 3 (Трех) лет с даты прекращения Договора с Клиентом.

- 2.9. По согласованию с Банком, Клиент (физическое лицо) может так же пройти Тестирование следующими способами:
- путем направления ответов с собственноручной подписью с адреса электронной почты, указанной в Анкете Клиента/Депонента на адрес Электронной почты Банка для тестирования Клиентов с последующей передачей оригиналов в Головной офис Банка (в данном случае время и дата проведения Тестирования совпадают с временем и датой получения ответов на адрес Электронной почты Банка для тестирования Клиентов;
  - путем предоставления ответов в письменной форме на бумажном носителе в Головной офис Банка.
- 2.10. При наличии со стороны Банка сомнений в результатах положительного Тестирования, Банк в праве отказать в исполнении поручения Клиента (физического лица) и провести его повторное Тестирование.
- 2.11. Тестирование может проводиться независимо от подачи Клиентом (физическим лицом) поручения или осуществления иных действий, необходимых для совершения сделок (заключения договоров), требующих положительного результата Тестирования.

### **3. Оценка результатов Тестирования.**

- 3.1. Банк оценивает результат Тестирования в отношении каждого вида Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с пунктами 3.2 – 3.3 настоящего Порядка.
- 3.2. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются. Банк не проверяет достоверность ответов Клиента (физического лица) на вопросы блока «Самооценка».
- 3.3. Результат Тестирования оценивается как положительный в случае, если Клиент (физическое лицо) правильно ответил на все вопросы блока «Знания». В случае, если Клиент (физическое лицо) неправильно ответил хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат Тестирования оценивается как отрицательный.
- 3.4. После получения отрицательного результата Тестирования Клиент (физическое лицо) может пройти повторное Тестирование.
- 3.5. Банк вправе при проведении повторного Тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения Тестирования, вопросы блока «Самооценка» не включать повторно в перечень вопросов.

### **4. Уведомление о результатах Тестирования.**

- 4.1. Банк направляет Клиенту (физическому лицу) Уведомление об оценке результатов Тестирования (далее – Уведомление) не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты проведения Тестирования по форме, утвержденной Базовым стандартом.
- 4.2. Банк уведомляет Клиента (физическое лицо) об оценке результатов Тестирования путем выведения Уведомления на экран в Приложении.
- 4.3. Банк имеет право направить Уведомление на адрес электронной почты, указанный им в Анкете Клиента/Депонента. В случае отсутствия у Банка адреса электронной почты, Уведомление может быть направлено любым иным способом, предусмотренным Договором, на усмотрение Банка.

### **5. Уведомление о рискованных сделках (договорах) и заявление о принятии рисков.**

- 5.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), указанных в пункте 2.3 настоящего Порядка, в отношении которых отсутствует положительный результат Тестирования (далее - Уведомление о рискованных сделках (договорах)) предоставляется Банком Клиенту (физическому лицу) при наличии у Банка намерения оказывать такому Клиенту (физическому лицу) услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения Тестирования, по которым отсутствует положительный результат Тестирования.
- 5.2. Банк вправе исполнить поручение Клиента (физического лица), требующее прохождения Тестирования, в случае отсутствия положительного результата Тестирования Клиента (физического лица) при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Банк предоставил Клиенту (физическому лицу) Уведомление о рискованных сделках (договорах) по форме Приложения №1 к Порядку, к которым относится сделка (договор), указанная (указанный) в поручении, и со дня предоставления Уведомления о рискованных сделках (договорах) прошло не более одного года;

2) Клиент (физическое лицо) представил Банку заявление о принятии рисков, указанных в Уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее - Заявление о принятии рисков) по форме Приложения №2 к Порядку;

3) сумма сделок с ценными бумагами, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов или, если производные финансовые инструменты предусматривают обязанность Банка за счет Клиента (физического лица) уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных договором обстоятельств, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов и указанной денежной суммы, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение поручений Клиента (физического лица), требующих прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата Тестирования Клиента (физического лица), в совокупности не превысит 300 000 (Трехсот тысяч) рублей. При этом в случае заключения Клиентом (физическим лицом) договора РЕПО при расчете суммы сделок с ценными бумагами учитывается только сумма первой части договора РЕПО.

- 5.3. Содержание, форма Уведомления о рискованных сделках (договорах), порядок предоставления Уведомления о рискованных сделках (договорах), порядок направления Заявления о принятии рисков, порядок хранения заявления о принятии рисков устанавливаются Базовым стандартом.
- 5.4. Банк направляет Уведомление о рискованных сделках (договорах) Клиенту (физическому лицу) в оригинале, в электронной форме с использованием электронной почты или через Приложение (при наличии технической возможности).
- 5.5. Заявление о принятии рисков, указанных в Уведомлении о рискованных сделках (договорах) принимается Банком в оригинале, в электронной форме с использованием электронной почты Клиента или через Приложение/ иную авторизованную зону до подачи Клиентом (физическим лицом) поручения, требующего прохождения Тестирования и должно содержать подпись или АСП Клиента (физического лица).
- 5.6. Банк хранит Уведомление о рискованных сделках (договорах), Заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления Уведомления о рискованных сделках (договорах), факт и дату получения Банком Заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления Уведомления о рискованных сделках (договорах) и получения Заявления о принятии рисков соответственно.

## **6. Срок действия Тестирования.**

- 6.1. Положительный результат Тестирования действует 5 (Пять) лет со дня его получения, или со дня совершения последней сделки (заключения последнего договора), в отношении которой (которого) проведено Тестирование, или со дня подачи последнего поручения на совершение сделки (заключение договора), в отношении которой (которого) проведено Тестирование, либо осуществления иного действия, необходимого для ее (его) совершения (заключения), в зависимости от того, какое событие наступило позднее. Указанный срок действия положительного результата Тестирования, полученного Клиентом (физическим лицом) до 23.05.2025 г., исчисляется с даты 23.05.2025.
- 6.2. В течение срока действия положительного результата Тестирования повторное Тестирование не проводится, за исключением случаев, установленных Договором.

### Уведомление о рискованных сделках (договорах)

В связи с отсутствием положительного результата тестирования в отношении следующих сделок (договоров):

[перечислить сделки (договоры), требующие прохождения тестирования, по которым у клиента на дату направления уведомления отсутствует положительный результат тестирования]

уведомляем Вас, что совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров), не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

[приводится краткое описание рисков, связанных с совершением сделки (заключением договора)]

Банк не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений на совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров).

Настоящее уведомление действительно до " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ включительно.

Дата: ДД.ММ.ГГГГ

### Заявление о принятии рисков

Я, (ФИО Клиента физического лица), осознаю, что в силу отсутствия положительного результата тестирования мой опыт и знания могут быть недостаточны для совершения (заключения) следующих сделок (договоров):

[перечислить сделки (договоры), указанные в направленном Клиенту Уведомлении о рискованных сделках (договорах), в отношении которых Клиент готов принять риски].

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять следующие риски, связанные с совершением (заключением) вышеуказанных сделок (договоров), и понести возможные убытки:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

...

[приводится краткое описание рисков\*, связанных с совершением сделки (заключением договора)].

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере инвестированных средств, а в некоторых случаях привести к задолженности.

Дата: ДД.ММ.ГГГ.

Подпись \_\_\_\_\_

---

\* Указываются риски, указанные в уведомлении о рискованных сделках (договорах).

**Приложение № 21а. Заявление об изменении условий Договора (для физических лиц)**

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ</b> <b>об изменении условий Договора № _____</b> от «__» _____ г.
--

Клиент (Заявитель): \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ ИНН (при наличии): \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_ Код подразделения: \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес для корреспонденции: \_\_\_\_\_

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

Прошу взимать комиссионное вознаграждение Банка и расходы по Договору в соответствии с тарифным планом Банка:

- Название
- Название
- Название

Прошу осуществлять проведение операций с ценными бумагами в следующей Торговой системе:

ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок):

- Подключить  Отключить

ПАО Московская Биржа (Срочный рынок):

- Подключить  Отключить

ПАО «СПБ биржа»:

- Подключить  Отключить

Внебиржевой рынок

- Подключить  Отключить

Маржинальная торговля

- Подключить  Отключить

Прошу открыть Счет (-а) в соответствии с Договором:

- в российских рублях
- в долларах США
- в евро
- иная валюта: \_\_\_\_\_

Заявляю о своем намерении совершать операции с ценными бумагами с рабочего места QUIK/webQUIK. Прошу подключить к рабочему месту QUIK/ webQUIK и предоставить возможность его использования, тем самым акцептую Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13).

QUIK  Подключить  Отключить

webQUIK  Подключить  Отключить

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

И.О. Фамилия

<b>Отметки Банка:</b> Дата приема Заявления «__» _____ 20__ г. Уполномоченный сотрудник Банка, принявший Заявление _____ / _____ / <p style="text-align: right;">(ФИО)</p>
---

**Приложение № 216. Заявление об изменении условий Договора (для юридических лиц)**

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ</b> <b>об изменении условий Договора _____ № _____</b> от «__» _____ г.
--

**Полное наименование Клиента (Заявителя):** \_\_\_\_\_

**Номер и дата государственной регистрации:** \_\_\_\_\_ **ИНН:** \_\_\_\_\_

**Адрес местонахождения:** \_\_\_\_\_

**Адрес для корреспонденции:** \_\_\_\_\_

**Контактные телефоны:** \_\_\_\_\_ **E-mail:** \_\_\_\_\_

**в лице** \_\_\_\_\_,

**действующего на основании** \_\_\_\_\_

Прошу взимать комиссионное вознаграждение Банка и расходы по Договору в соответствии с тарифным планом Банка:

- Название
- Название
- Название

Прошу осуществлять проведение операций с ценными бумагами в следующей Торговой системе:

ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок):

- Подключить  Отключить

ПАО Московская Биржа (Срочный рынок):

- Подключить  Отключить

ПАО «СПБ биржа»:

- Подключить  Отключить

Внебиржевой рынок

- Подключить  Отключить

Прошу открыть Счет (-а) в соответствии с Договором:

- в российских рублях
- в долларах США
- в евро
- иная валюта: \_\_\_\_\_

Заявляю о своем намерении совершать операции с ценными бумагами с рабочего места QUIK/webQUIK. Прошу подключить к рабочему месту QUIK/ webQUIK и предоставить возможность его использования, тем самым акцептую Соглашение об использовании рабочего места QUIK и рабочего места webQUIK (Приложение № 13).

QUIK  Подключить  Отключить

webQUIK  Подключить  Отключить

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

И.О. Фамилия

<b>Отметки Банка:</b> Дата приема Заявления «__» _____ 20__ г. Уполномоченный сотрудник Банка, принявший Заявление _____ / _____ / <p style="text-align: right;">(ФИО)</p>
---

**Приложение № 22. Поручение на заключение Срочных Сделок**

**ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_  
на заключение Срочных Сделок**

Дата “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно.

Клиент: \_\_\_\_\_  
(Полное наименование/ФИО Клиента)

Регистрационный код Клиента: \_\_\_\_\_

Настоящим Клиент на основании Договора о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. поручает Банк заключать сделки на следующих условиях:

Торговая система: \_\_\_\_\_

№ п/п	Полное наименование (обозначение/код) фьючерсного контракта	Вид сделки /купить, продать	Кол-во фьючерсных контрактов	Цена одного фьючерсного контракта	Иная информация

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
И.О. Фамилия

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<p><b>Для служебных отметок Банка</b></p> <p>Дата приема Поручения “__” _____ 20__ г.    Время __ час. __ мин.</p> <p>Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ / _____ / (ФИО)</p>
---

## **Приложение № 23. Заявление, раскрывающее риски, связанные с проведением операций на рынке фьючерсных контрактов и опционов**

Риск потери средств при проведении операций с Фьючерсными контрактами и опционами на рынке Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» может быть существенным. Вам следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для Вас проведения подобных операций с точки зрения ваших финансовых ресурсов. Вы должны быть осведомлены о следующем:

1) Если на рынке Фьючерсных контрактов и опционов складывается ситуация, неблагоприятная для занятой Вами на этом рынке позиции, есть вероятность:

- потери всех средств, переданных Вами Банку и предназначенных для внесения в качестве гарантийного обеспечения по позициям, открываемым по Вашим распоряжениям на рынке Фьючерсных контрактов и опционов;
- возникновения у Вас дополнительной задолженности перед Банком по итогам закрытия Ваших позиций Банком (в случае значительного колебания цен на базовые активы).

2) При неблагоприятном для Вас движении цен для поддержания занятой на рынке позиции от Вас могут потребовать внести дополнительные средства (вариационную маржу, дополнительное гарантийное обеспечение и тому подобное) значительного размера и в короткий срок, и если Вы не сможете внести эти средства в установленные сроки, то Ваша позиция может быть принудительно ликвидирована с убытком, и Вы будете ответственны за любые образовавшейся при этом потери.

3) Если Вы в ответ на предъявляемое требование к размеру гарантийного обеспечения внесли в соответствии с договором залога имущество или иные ценности, то после совершения по Вашему распоряжению сделки Вы теряете право распоряжения им до закрытия Вами позиций, а кроме того в случаях, предусмотренных правилами торговли и договором залога, на данное имущество или иные ценности может быть обращено взыскание и они могут быть реализованы.

4) Вследствие условий, складывающихся на рынке Фьючерсных контрактов и опционов, может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой Вами позиции. Это возможно, например, когда при быстром изменении цен торги на рынке Фьючерсных контрактов и опционов приостановлены или ограничены.

5) Стоп-поручения, направленные на ограничение убытков, необязательно ограничат Ваши потери до предполагаемого уровня, так как в складывающейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое поручение по оговоренной цене

6) Покупка опциона сопряжена со значительно меньшим риском, чем при торговле Фьючерсными контрактами, так как Ваши потери не превысят величину уплаченной Вами премии плюс комиссионное вознаграждение Банка и прочие сборы. При продаже опциона Ваш риск сопоставим с риском при сделках с Фьючерсными контрактами – при относительно небольших неблагоприятных движениях цен на рынке Вы подвергаетесь риску потенциально неограниченных убытков, превышающих полученную при продаже опциона премию. Совершение сделок по продаже опционов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и опытом применения стратегий. Существуют различные виды опционов, и Вам до начала проведения операций на рынке опционов следует обсудить с Банком Ваши инвестиционные потребности и риски, связанные с такого рода сделками.

7) До совершения сделки Вам следует согласовать с Банком и получить письменное подтверждение о размере комиссионного вознаграждения, а также информацию о размерах иных сборов.

8) Банк может проводить операции от своего имени и за свой счет с теми же Фьючерсными контрактами и опционами, что и Вы, а это может привести к возникновению конфликта интересов. Банк должен заранее информировать Вас о том, что он торгует за свой счет на рынках соответствующих Фьючерсных контрактов и опционов.

9) Неплатежеспособность Банка или иных привлеченных к контракту посредников может повлечь за собой закрытие Вашей позиции без Вашего согласия. Гарантии исполнения контрактов со стороны Московской Биржи применимы только к взаимным обязательствам между Московской Биржей и Банком. Настоящее краткое заявление не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на рынке Фьючерсных контрактов и опционов

## Приложение № 24. Поручение на перевод ЦБ

### ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА на перевод ценных бумаг

Дата “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения по “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно.

Клиент: \_\_\_\_\_  
(Полное наименование/ФИО Клиента)

Регистрационный код Клиента: \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Настоящим Клиент поручает Банку осуществить следующие действия по разделу \_\_\_\_\_ Счета  
Депозит Клиента \_\_\_\_\_:

Вид операции \_\_\_\_\_

Место хранения ЦБ \_\_\_\_\_

#### Данные о ЦБ:

Наименование эмитента ЦБ	
Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	
Государственный регистрационный номер/ISIN код	
Количество ЦБ	

#### Реквизиты для зачисления ЦБ:

Наименование владельца счета депо/зарегистрированного лица в реестре	
Наименование депозитария/регистратора	
№ счета депо/лицевого счета в реестре/раздел счета депо	
Основание операции	
Дополнительные условия	

От имени Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(ФИО)

м.п.\*

<b>Для служебных отметок Банка</b> Входящий № _____ Дата приема Поручения “__” _____ 20__ г.    Время __ час. __ мин.  Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ / _____ / (ФИО)
---

\* предоставляется для клиентов юридических лиц

## Приложение № 25. Заявление на изменение уровня риска

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ</b> <b>на изменение уровня риска</b> <b>по Договору _____ № _____</b> от «__» _____ Г
---

Клиент (Заявитель): \_\_\_\_\_  
Дата рождения: \_\_\_\_\_ ИНН (при наличии): \_\_\_\_\_  
Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
Серия: \_\_\_\_\_ Номер: \_\_\_\_\_ Дата выдачи: \_\_\_\_\_  
Кем выдан: \_\_\_\_\_ Код подразделения: \_\_\_\_\_  
Адрес регистрации: \_\_\_\_\_  
Адрес для корреспонденции: \_\_\_\_\_  
Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

В соответствии с Регламентом оказания услуг на рынках ценных бумаг Банка прошу установить мне следующий уровень риска:

- Клиент с начальным уровнем риска (КНУР)  
 Клиент со стандартным уровнем риска (КСУР)  
 Клиент с повышенным уровнем риска (КПУР)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
И.О. Фамилия

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<b>Отметки Банка:</b> Дата приема Заявления «__» _____ 20__ г. Уполномоченный сотрудник Банка, принявший Заявление _____ / _____ / (ФИО) <b>Результат рассмотрения Заявления:</b> <input type="checkbox"/> установить <input type="checkbox"/> отказать Дата принятия решения «__» _____ 20__ г. Уполномоченный сотрудник Банка _____ / _____ / (ФИО)
--

## Приложение № 26. Глоссарий

**Банк** - Публичное акционерное общество «МТС-Банк» ОГРН: 1027739053704, адрес места нахождения: 115432, город Москва, просп. Андропова, д. 18, корп. 1;

**Номер телефона для приема Поручений** - +7 (495) 956-70-81

**Приложение** - Приложение «МТС-Инвестиции» или Приложение «МТС – Банк» или Приложение «Мой МТС»;

**Приложение «МТС-Банк» (Приложение МБ)** – программное обеспечение (мобильная версия), предназначенное: - для дистанционного заключения с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» соглашений физическими лицами с Банком с упрощенной идентификацией пользователя указанного Приложения, проводимой Банком;

- для осуществления торговых и неторговых операций;
- для осуществления обмена сообщениями между Банком и Клиентом, в том числе для реализации электронного документооборота;
- для получения Клиентом биржевой информации.

**Приложение «МТС-Инвестиции» (Приложение МИ)** – программное обеспечение (программа для ЭВМ) «МТС-Инвестиции», а также её мобильная версия, предназначенное:

- для дистанционного заключения с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» соглашений физическими лицами с Банком с упрощенной идентификацией пользователя указанного Приложения, проводимой Банком;
- для осуществления торговых и неторговых операций;
- для осуществления обмена сообщениями между Банком и Клиентом, в том числе для реализации электронного документооборота;
- для получения Клиентом биржевой информации.

Банк не является обладателем исключительных прав на программное обеспечение «МТС-Инвестиции». Право пользования программным обеспечением «МТС-Инвестиции» предоставляется Клиенту обладателем исключительных прав на программное обеспечение «МТС-Инвестиции» Акционерным обществом УК «Доверительная».

**Приложение «Мой МТС» (Приложение ММ)** – программное обеспечение (программа для ЭВМ) «Мой МТС», а также её мобильная версия, предназначенное:

- для дистанционного заключения с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» соглашений физическими лицами с Банком с упрощенной идентификацией пользователя указанного Приложения, проводимой Банком;
- для осуществления торговых и неторговых операций в рамках услуги «Накопления»;
- для осуществления обмена сообщениями между Банком и Клиентом, в том числе для реализации электронного документооборота.

Банк не является обладателем исключительных прав на программное обеспечение «Мой МТС». Право пользования программным обеспечением «Мой МТС» предоставляется Клиенту обладателем исключительных прав на программное обеспечение «Мой МТС» Публичным акционерным обществом «Мобильные ТелеСистемы».

**Сайт сервиса «МТС Инвестиции» (Сайт Сервиса)** – официальная Интернет-страница сервиса «МТС Инвестиции» в сети «Интернет» по адресу <https://mts.investments>.

**Сайт Банка (Интернет-сайт)** – сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу <https://www.mtsbank.ru>;

**Электронная почта Банка для обращений (жалоб)** - [info@mtsbank.ru](mailto:info@mtsbank.ru);

**Электронная почта Банка для обслуживания Клиентов** - [mtsi@mtsbank.ru](mailto:mtsi@mtsbank.ru);

**Электронная почта Банка для приема Поручений** – [broker\\_reports@mtsbank.ru](mailto:broker_reports@mtsbank.ru);

**Электронная почта Банка для Тестирования Клиентов** - [mo@mtsbank.ru](mailto:mo@mtsbank.ru);

**Электронная почта технической поддержки Банка** – [quik@mtsbank.ru](mailto:quik@mtsbank.ru).

**Сведения о Банке:**

- Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»;
- Сокращенное наименование Банка: ПАО «МТС-Банк»;

- **Юридический адрес:** 115432, город Москва, просп. Андропова, д. 18, корп. 1;
  - **Адрес для корреспонденции:** 115432, город Москва, просп. Андропова, д. 18, корп. 1;
  - **Лицензии Банка:**
    - Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2268 от 17.12.2014 г.;
    - Лицензия Центрального банка Российской Федерации профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-04613-100000 от 24.01.2001 г.;
    - Лицензия Центрального банка Российской Федерации профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-04635-010000 от 24.01.2001 г.;
    - Лицензия Центрального банка Российской Федерации профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04660-000100 от 24.01.2001 г.
  - Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью.
  - Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР) (<https://naufor.ru/>), адрес: 129090 Москва, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1; тел.: +7 (495) 787-77-75.
  - Контроль и надзор за деятельностью Банка осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России), адрес: 107016 Москва, ул. Неглинная, 12; тел.: 8 800 300-30-00.
- Целевой актив** – народные облигации ПАО «МТС» серии 001-03, выпущенные в рамках программы *Облигаций серии 001, имеющей регистрационный номер 4-04715-А-001Р от 29.05.2023*, или иной серии (в случае полного размещения облигаций предыдущей серии), с которыми заключаются сделки купли-продажи в рамках услуги «Накопления».